

Estrategias de Gestión Ambiental y Desarrollo Sostenible adoptadas por el sector financiero en Paraguay

Environmental Management and Sustainable Development Strategies adopted by the financial sector in Paraguay

DOI: <https://doi.org/10.65740/92hc5b32>

Lidia Mercedes Garcete Estigarribia

limerge@live.com

Universidad Autónoma de Asunción

<https://orcid.org/0009-0007-0495-4003>

Chap Kau Kwan Chung

wendy505@hotmail.com

Universidad Autónoma de Asunción

<https://orcid.org/0000-0002-5478-3659>

Resumen

Esta investigación pretende determinar las estrategias de *Gestión Ambiental* en el desarrollo sostenible adoptadas por el sector financiero en Paraguay. Se ha llevado a cabo con un enfoque cualitativo, diseño no experimental, transversal con alcance descriptivo. Se entrevistó a 4 encargados de 4 entidades financieras bajo la modalidad virtual de 15 minutos aproximado para cada una, mediante una guía de 8 preguntas abiertas, categorizadas en Importancia y Estrategia de Sostenibilidad [1-3], Estructura y Responsabilidades [4-5], Monitoreo y Evaluación [6-8], por conveniencia en el 2024. Se establecieron como criterios de inclusión a las empresas del sector financiero que se encuentran en Asunción y con participación voluntaria. Los resultados más destacados consistieron en: Todos los entrevistados afirmaron la importancia de la gestión ambiental en el sector; los proyectos puestos en marcha son enfocados a las ODS 12, 13 y 15 (Papel Cero, Finanzas Verdes, Creación de Política de Gestión de Riesgos Sociales, Ambientales y Climáticos, Capacitación Integral, Perseveraciones de parques, etc.) y; se tiene un responsable y/o departamento encargado con la sostenibilidad. Se concluye que es esencial que las entidades financieras adopten políticas y estrategias que integren prácticas responsables y con un impacto positivo con el medio ambiente.

Palabras clave: Gestión ambiental, Sustentabilidad, Empresa, Estrategia, Competitividad

Abstract

This research aims to determine the Environmental Management strategies in sustainable development adopted by the financial sector in Paraguay. It has been carried out with a qualitative approach, non-experimental, transversal design with descriptive scope. 4 managers from 4 financial entities were interviewed virtually, lasting approximately 15 minutes for each one, using a guide of 8 open questions, categorized into Importance and Sustainability Strategy [1-3], Structure and Responsibilities [4-5], Monitoring and Evaluation [6-8], for convenience in 2024. Companies in the financial sector that are located in Asunción and with voluntary participation were established as inclusion criteria. The most notable results consisted of: All interviewees affirmed the importance of environmental management in the sector; The projects launched are focused on SDGs 12, 13 and 15 (Zero Paper, Green Finance, Creation of Social, Environmental and Climate Risk Management Policy, Comprehensive Training, Park Perseverations, etc.) and; There is a person in charge and/or department in charge of sustainability. It is concluded that it is

essential that financial entities adopt policies and strategies that integrate responsible practices and have a positive impact on the environment.

Keywords: Environmental management, Sustainability, Company, Strategy, Competitiveness

Introducción

En épocas pasadas, las preocupaciones ambientales en la gestión empresarial se contradecían con unos de los principios básicos de las Finanzas, *maximizar la riqueza de los accionistas* (Romero Castro, 2006), o bien, las empresas lo veían una cuestión a solucionar lejana pero que, sin embargo, las instituciones financieras necesitan abordar problemas específicos a corto plazo Pérez-Rodríguez et al., 2020 citado en Alcívar-Vélez y Rodríguez-Borges, 2021).

Hoy por hoy, las empresas del sector financiero están cada vez más comprometidas con adoptar una visión de *sostenibilidad*, cuyo objetivo se enfoca en la búsqueda de beneficio económico, medio ambiental y social (Almeida-Guzmán y Díaz-Guevara, 2020). Indudablemente, el enfoque hacia el medio ambiente ha sido el que ha acaparado la mayor parte de la atención en la incorporación de la sostenibilidad en la agenda política global (Jeucken, 2001 citado en Romero Castro, 2006).

Por lo tanto, se entiende como gestión ambiental al conjunto de acciones o estrategias que implementan las organizaciones para promover un desarrollo sostenible (Isaac et al., 2017), con el fin de mitigar posibles problemas ambientales (Ruiz, 2018; Mendoza et al., 2019).

Asimismo, algunos inductores que ejerce coerción para dicho cambio vienen por la presión el consumidor, accionistas, mercados financieros, cambios tecnológicos, legislación (Case, 1999) y responsabilidad legal (Romero Castro, 2006 adaptado de Delphi International Ltd. y Ecologic GMBH, 1997:37).

Por lo tanto, en esta investigación se pretende determinar las estrategias de Gestión Ambiental en el desarrollo sostenible adoptadas por el sector financiero en Paraguay, cuyos datos son proporcionados por expertos en el área e informes disponibles de acceso público del año 2023.

Metodología

Esta investigación se ha llevado a cabo con un enfoque cualitativo, diseño no experimental, transversal con alcance descriptivo. Se entrevistó a 4 encargados de 4 entidades financieras distintas codificadas en E1, E2, E3 y E4 mediante una guía de 8 preguntas abiertas, categorizadas en Importancia y Estrategia de Sostenibilidad [1-3], Estructura y Responsabilidades [4-5], Monitoreo y Evaluación [6-8], por conveniencia en el 2024 (ver tabla 1). Se establecieron como criterios de inclusión a las empresas del sector financiero que se encuentran en Asunción, así como la participación voluntaria de estas. En cambio, no se tomaron en cuenta organizaciones de otros sectores ni aquellas que no estén ubicadas en la capital del país. Las entrevistas se hicieron bajo la modalidad virtual con un 15 minuto aproximado para cada una.

Tabla 1. Guía de preguntas a entrevistados

#	Pregunta
1	¿Considera importante la gestión ambiental?
2	¿Como se da la integración de la sostenibilidad en la estrategia empresarial?
3	¿Cuáles son las políticas y estrategias para reducir impacto ambiental?
4	¿Cuenta con algún departamento encargo de temas de sostenibilidad y ambiente?
5	¿Qué medidas adopta el banco para cumplir con las regulaciones ambientales?

6	¿Qué acciones realizan para la medición y monitoreo de resultados?
7	¿Hay un involucramiento de colaboradores y clientes en estas acciones?
8	¿Cuáles son los criterios o medidas para evaluar solicitudes de crédito?

Fuente: Elaboración propia (2024)

Resultados y Discusión

Se rescata entre los resultados más relevantes los siguientes aspectos:

Respecto a la importancia de la gestión ambiental, todos los entrevistados coincidieron en que es fundamental en el ámbito empresarial para alcanzar un desarrollo sostenible con un impacto significativo, lo que a su vez beneficia tanto al sector financiero como a la sociedad en general.

Sin duda alguna, la Gestión ambiental se centra en la administración del medio ambiente como tal, en la prevención de la contaminación, el cumplimiento de la normativa y la mejora constante en el rendimiento ambiental (Sarián González et al., 2025). Asimismo, todo lo relacionado con la Sostenibilidad, se ha convertido en un factor clave de éxitos para las empresas actuales (Fallah Shayan et al., 2022). Es importante destacar que todas las instituciones del sector, tomados como parte de la muestra, se enfocan en este aspecto ambiental, pero sin perder de vista las dimensiones social y económica, que también forma parte de las políticas internas de análisis.

Algunas de las respuestas recolectadas fueron:

- “Si, considero que es fundamental para lograr un desarrollo sostenible y responsabilidad” (E1).
- “Como empresa consideramos que es un factor relevante para el sector financiero como para la sociedad” (E2).
- “Si, [...] asumimos el compromiso con el planeta, por medio del desarrollo de productos amigables con el ambiente [...] vivir de manera más consciente y sustentable” (E3).
- “Desde la institución reconocemos nuestra responsabilidad ambiental y social, [...] con la transición hacia una economía más sostenible [...]” (E4).

En cuanto a las acciones de la adopción e implementación de la sostenibilidad a través de las estrategias empresariales se dan mediante acciones en conjunto con la alta dirección, donde las metas son apuntadas hacia los Objetivos de Desarrollo Sostenibles (ODS), específicamente la ODS 12 Producción y Consumo Responsables, ODS 13 Acción por el Clima y ODS 15 Vida de Ecosistemas Terrestres), propuestas por la Organizaciones de las Naciones Unidas (ONU).

Algunas de las iniciativas ambientales desarrolladas por el sector financieros nacionales son: Proyecto Papel Cero, Proyecto Finanzas Verdes, Creación de Política de Gestión de Riesgos Sociales, Ambientales y Climáticos (GRSAC), Capacitación Integral, creación de Comité de Sostenibilidad, Perseveraciones de parques, etc. De igual manera, Alcívar-Vélez y Rodríguez-Borges (2021) proponen un sistema de Gestión Ambiental como una solución para abordar los desafíos medioambientales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, tales como reducción de las emisiones de gases efecto invernadero, formación de los colaboradores en el uso eficiente de la energía eléctrica, conservación del agua, manejo de residuos sólidos (AECA, 1996), consumo responsable, entre otros.

Por lo tanto, el paradigma de concentrarse en la sostenibilidad, va encaminado a la implementación de procesos de gestión empresarial que se alinean con los principios de la economía circular, es decir, desarticular el modelo tradicional de solo *tomar, hacer y desechar*, sino

más bien, de minimizar el desperdicio y maximizar la reutilización de recursos en todos sus sentidos (Almeida-Guzmán y Díaz-Guevara, 2020).

Entre las respuestas más destacadas se encuentran:

- “La institución ha incorporado varias acciones, [...] estableció compromisos sociales y ambientales [...], se creó la Gerencia Departamental de Banca Social y Sostenibilidad. Asimismo, incluyó la creación de la División de Sostenibilidad” (E1).
- “Se cuenta con [...] la ética en las relaciones y en los negocios, gestión inclusiva, gestión responsable, inclusión y orientación financiera, financiación de sectores con impacto positivo, transparencia en los informes y comunicación [...]” (E2).
- “La sostenibilidad se integra en la estrategia del banco por medio de la aplicación de buenas prácticas y criterios sostenibles [...]” (E3).
- “Desde nuestro rol como empresa [...] el banco impulsa acciones internas y externas, en las que nos enfocamos en los desafíos actuales [...] que apuntan al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible iniciativa de la ONU” (E4).

Con respecto a las políticas y estrategias que se implementan para reducir el impacto ambiental en el sector, los 4 entrevistados mencionaron, implícitamente o explícitamente, el término *Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)* donde se toman los criterios como una guía para su ejecución.

Evidentemente, todos los entrevistados coincidieron en la importancia de integrar estos criterios en sus prácticas diarias, lo que demuestra un compromiso colectivo hacia la sostenibilidad y la responsabilidad ambiental en sus operaciones.

- “[...] se busca fomentar las buenas prácticas ambientales y sociales, se aprobó la Política Ambiental y Social, con estratégicos como gestión de riesgos ambientales y sociales, ecoeficiencia corporativa, diseño de los productos financieros verdes, banca social empresarial, equidad de género y empoderamiento de la mujer y, comunicación estratégica” (E1).
- “[...] se propone una política en la que se refleja la estrategia de sustentabilidad y el compromiso de impacto positivo, [...] como ser el de apoyar mecanismos de mercado y políticas internas [...]; a la calidad de vida y al mantenimiento de la biodiversidad; mitigar los impactos ambientales directos de las operaciones; promover la eficiencia en el consumo de energía y de los recursos naturales y; promover la gestión y destinación adecuada de los residuos y efluentes generados en las actividades internas” (E2).
- “Contamos con una Política Ambiental y Social además del Manual de Procedimientos, que sirven como instrumentos de gobernanza para la correcta implementación del Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)” (E3).
- “[...] cuenta con una política de sostenibilidad y una serie de estrategias que buscan reflejar el compromiso con el medio ambiente, [...] alineando las prácticas con los valores institucionales [...] se considera los indicadores del SARAS” (E4).

Todas las instituciones que han sido entrevistadas cuentan con un encargado, que generalmente pertenece a un departamento específico, dedicado a la adopción e implementación de temas relacionados con la sostenibilidad y el medio ambiente. Este encargado tiene la responsabilidad de desarrollar estrategias y acciones que promuevan prácticas sostenibles dentro de la organización, asegurando que se cumplan los objetivos ambientales establecidos. Además, su labor incluye la sensibilización del personal sobre la importancia de cuidar nuestro entorno y la promoción de iniciativas que contribuyan a un desarrollo más sostenible. De esta manera, cada institución se compromete a integrar la sostenibilidad en su funcionamiento diario y en su cultura organizacional.

- “Si, de la Gerencia General depende la Gerencia Departamental de Banca Social y Sostenibilidad también se creó la División de Sostenibilidad” (E1).
- “Contamos con la Gerencia de Marketing y Sustentabilidad que es la encargada de implementar estrategias de sostenibilidad en la institución. [...], dentro de la Dirección de Riesgos, el área de Riesgos Socioambientales y Climáticos se realizan los análisis de riesgos socioambientales y climáticos para la concesión de créditos a clientes” (E2).
- “[...] cuenta con un área encargada de las estrategias, implementación y control de los asuntos de sostenibilidad y responsabilidad social” (E3).
- “La Gerencia de Riesgo Ambiental y Sustentabilidad es una de las áreas encargadas” (E4).

Asimismo, la presente investigación no descarta que aquellas acciones para la medición y monitoreo de los resultados según los objetivos propuestos, se traducen muchas veces en reuniones periódicas, informes, control y seguimiento basándose en las políticas de cada institución. A igual que la investigación de Alcívar-Vélez y Rodríguez-Borges (2021), ellos refieren que el método más eficaz para la verificación y el seguimiento consiste en realizar un seguimiento periódico y comparar los resultados con los indicadores de control de calidad del medio ambiente. Sin duda alguna, cada institución busca la mejor manera de hacer las cosas, siempre y cuando encuadre con la disponibilidad de sus recursos internos.

Algunas valoraciones de los participantes son:

- “Se realiza una revisión de las metas asociadas a cada Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS), [...] monitoreo, evaluación y análisis, [...] para mejorar o lograr los objetivos” (E1).
- “Se realiza reuniones con las áreas y encargados correspondientes para el seguimiento de las acciones; [...] del cumplimiento de las iniciativas de modo a que estas estén en línea con los Compromisos de Impacto Positivo” (E2).
- “[...] se aplican estrategias de monitoreo continuo e informes de sostenibilidad para evaluar su desempeño en estas áreas” (E3).
- “[...] realiza un control riguroso mediante políticas, procedimientos, sistemas de prevención y monitoreo permanente en el cumplimiento de todas las acciones que respaldan nuestro compromiso con el medio ambiente” (E4).

Es importante destacar que la participación e involucramiento de funcionarios y/o clientes en estas acciones son fundamentales para alcanzar los objetivos propuestos. Ninguno de los entrevistados ha negado su relevancia, subrayando que el compromiso de todos los actores involucrados es esencial para el éxito de las iniciativas. Además, se ha señalado que fomentar una cultura de colaboración y responsabilidad compartida no solo fortalece el impacto de las acciones, sino que también genera un sentido de pertenencia y motivación entre los participantes. De la misma manera que en el estudio de Romero Castro (2006), que señala que la participación debe surgir del interés de los actores involucrados, en su investigación se observa que esto no ocurre debido a una falta de cultura y conciencia medioambiental.

Algunas respuestas valiosas son:

- “La institución fomenta acciones ambientales y sostenibles tanto en los funcionarios como en clientes, con campañas y capacitaciones que promueven el reciclaje, [...], incentiva la toma de conciencia y responsabilidad socio ambiental en clientes y grupos de interés relacionados el banco” (E1).
- “[...] lograr un mejor desempeño económico, ambiental y social; [...] trabajamos en la creación de valor a través de la aplicación de estrategias claras basadas en buenas prácticas y en criterios de sostenibilidad” (E3).
- “[...] nos proponemos inspirar a nuestros colaboradores, clientes y proveedores para que adopten prácticas más sostenibles y respetuosas con el medio ambiente, contribuyendo así a reducir el impacto ambiental” (E4).

Por otro lado, entre las principales medidas adoptadas entre las empresas entrevistadas para cumplir con las regulaciones fueron:

- “[...] nuestro compromiso con la protección medioambiental trabajamos en cumplir la legislación vigente referencial en las áreas ambientales y sociales, para contribuir a la preservación de los recursos naturales y velar por el cumplimiento de derechos sociales [...]” (E1).
- “[...] trabajamos para el cumplimiento de las leyes y normativas regulatorias tanto internas como a nivel nacional que rigen nuestras operaciones, como la adopción de prácticas internas de sostenibilidad y el cumplimiento de regulaciones ambientales” (E2).
- “[...] trabaja en que las actividades y proyectos que financia sean sostenibles desde el punto de vista económico, ambiental y social, [...]” (E3).
- “[...] fortalece continuamente sus políticas internas y asegura el cumplimiento de normativas ambientales locales e internacionales [...]” (E4).

Finalmente, los criterios que toman en cuenta las entidades financieras para la evaluación de solicitudes de crédito de los clientes se encuentran siempre vinculadas a la sostenibilidad. Por lo tanto, el término sostenibilidad no sigue siendo una novedad y clave de éxito empresarial.

- “[...] se verifica que actividad desarrollada por el cliente [...], no afecten a las áreas silvestres protegida, comunidades indígenas, no tengan un respaldo ambiental, [...]” (E1).
- “[...] que la misma no se encuentre asociada a ninguna de las actividades prohibidas o restringidas de financiamiento, que se encuentran indicadas en nuestra Política de Gestión de Riesgos Sociales, Ambientales y Climáticos, [...]” (E2).
- “Aplicamos la implementación del Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) [...]” (E3).
- “[...] clasificar a nuestros clientes en niveles de riesgo ambiental y social, [...], utilizando el sistema SARAS [...]” (E4).

Sin duda, los resultados de esta investigación reflejan el compromiso de las entidades financieras por adaptar sus operaciones a acciones que generen un menor impacto negativo en lo social, ambiental y económico, involucrando activamente a sus colaboradores, clientes y proveedores.

Conclusiones

Se concluye que es esencial que las entidades financieras adopten políticas y estrategias que integren prácticas responsables y con un impacto positivo con el medio ambiente y la sociedad, que estas sirvan de ejemplo para que otras empresas incluyan estrategias, en sus operaciones desde el rubro que les toque e implemente acciones, más amigables con el medio ambiente.

Además, involucrar a los colaboradores y a la comunidad en general es fundamental para lograr un impacto real y duradero, fomentando un entorno de trabajo y ofreciendo a los clientes un servicio que promueva el bienestar y la sostenibilidad.

Por lo tanto, las entidades financieras tienen una oportunidad única para liderar el cambio hacia un futuro más sostenible, mostrando el ejemplo en cuanto a la adopción de prácticas responsables, demostrando que al involucrar y tanto a cliente proveedores y colaboradores estos desde donde les toca pueden involucrarse y ser parte del cambio.

Finalmente, la implementación de políticas y estrategias no solo mejora la competitividad de las empresas, sino que también contribuye significativamente al desarrollo de una sociedad más consciente y respetuosa con el medio ambiente.

Declaración de los autores: Todos los autores aprueban el contenido del manuscrito y consienten su publicación.

Declaración de conflicto de interés: Los autores declaran que no existen conflictos de interés.

Financiamiento: Este trabajo no recibió financiación externa.

Contribución de los autores:

Conceptualización del estudio: Lidia Mercedes Garcete Estigarribia y Chap Kau Kwan Chung

Revisión bibliográfica: Lidia Mercedes Garcete Estigarribia

Diseño metodológico: Lidia Mercedes Garcete Estigarribia y Chap Kau Kwan Chung

Curación de datos: Lidia Mercedes Garcete Estigarribia

Análisis de datos: Lidia Mercedes Garcete Estigarribia

Redacción del manuscrito (borrador): Lidia Mercedes Garcete Estigarribia y Chap Kau Kwan Chung

Redacción del manuscrito (versión final): Lidia Mercedes Garcete Estigarribia y Chap Kau Kwan Chung

Referencias

- Alcívar-Vélez, M. F. y Rodríguez-Borges, C. G. (2021). La gestión ambiental una propuesta de planificación en cooperativas de ahorro y crédito. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 6(3), 569-590. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7926849>
- Almeida-Guzmán, M., & Díaz-Guevara, C. (2020). Economía circular, una estrategia para el desarrollo sostenible. *Avances en Ecuador. Estudios De La Gestión: Revista Internacional De Administración*, (8), 34-56. <https://doi.org/10.32719/25506641.2020.8.10>
- Case, P. (1999). *Environmental Risk Management and Corporate Lending: A global perspective*, Cambridge: CRC/ WoodheadPublishing Ltd.
- Delphi International Ltd. and Ecologic GMBH (1997). *The Role of Financial Institutions in Achieving Sustainable Development*, Washington, DC: Report to the European Commission, Delphi International Ltd. in association with Ecologic GMBH.
- Fallah Shayan, N., Mohabbati-Kalejahi, N., Alavi, S., y Zahed, M. A. (2022). Sustainable Development Goals (SDGs) as a Framework for Corporate Social Responsibility (CSR). *Sustainability*, 14(3), 1222. <https://doi.org/10.3390/su14031222>
- Isaac, L., Gómez, J., & Díaz, S. (2017). La Integración De Herramientas De Gestión Ambiental Como Práctica Sostenible En Las Organizaciones. *Revista Universidad y Sociedad*, 9(4), 27. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000400004
- Jeucken, M. (2001). *Sustainable Finance and Banking. The Financial Sector and the Future of the Planet*. Earthscan Publications, London.
- Mendoza, E. Y., Boza, J. A., & Escobar, H. (2019). Educación ambiental y la práctica de valores de los estudiantes universitarios. *Cognosis*, 4(2), 3. Obtenido de <https://revistas.utm.edu.ec/index.php/Cognosis/article/view/1837>
- Pacto Global – Red Paraguay. (s.f.). *Participantes del Pacto Global*. <https://www.pactoglobal.org.py/participantes/>
- Pérez-Rodríguez, J. A., Rodríguez-Borges, C. G., Rodríguez, M., & Villacreses, C. F. (2020). Espacios maker: herramienta motivacional para estudiantes de ingeniería eléctrica de la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador. *Espacios*, 41(02). <https://www.revistaespacios.com/a20v41n02/a20v41n02p12.pdf>
- Romero Castro, N. (2006). La contribución empresarial al desarrollo sostenible en Galicia. La gestión medioambiental en la empresa y su impacto sobre la creación de valor. Eixo Atlántico. *Revista da Eurorrexión Galicia-Norte de Portugal*, 10, 117-162. http://antigua.eixoatlantico.com/sites/default/files/19_revista%2010.pdf#page=121

- Ruiz , L. (2018). La gestión ambiental en los procesos de resignificación de la existencia. *Tópicos del Seminario*, (39), 1. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-12002018000100037
- Sarián González, M., Bruna Román, C., Robles Lagos, C., & Vaca Lombana, G. (2025). Gestión empresarial de la sostenibilidad, RSE e Inteligencia Artificial. Una nueva frontera en las decisiones. *Región Científica*, 4(1), 2025382. <https://doi.org/10.58763/rc2025382>