DIVISIÓN DE POSTGRADO

Título del trabajo:

"ESTRATEGIAS BANCARIAS PARA FOMENTAR EL DESARROLLO SOSTENIBLE EN EL ECUADOR. PERIODO 2015-2018"

Línea de Investigación:

EMPRENDIMIENTO Y DESARROLLO EMPRESARIAL

Modalidad de titulación:

PROYECTO DE DESARROLLO

Programa de Maestría

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN EN SOSTENIBILIDAD EN SECTORES

Título a obtener:

MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN EN SOSTENIBILIDAD EN SECTORES

Autor (a):

MERCHAN MELISSA CAROLINA

Tutor (a):

ING. GUILLERMO GRANJA, MAE

GUAYAQUIL – ECUADOR

2019

DIVISIÓN DE POSTGRADO

Certificación de revisión final

QUE EL PRESENTE PROYECTO DE DESARROLLO TITULADO:

"ESTRATEGIAS BANCARIAS PARA FOMENTAR EL DESARROLLO SOSTENIBLE EN EL ECUADOR. PERIODO 2015-2018"

, FUE REVISADO, SIENDO SU CONTENIDO ORIGINAL EN SU TOTALIDAD, ASÍ COMO EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS QUE SE DICTAN EN LA GUÍA DE ELABORACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN, POR LO QUE SE AUTORIZA A: MELISSA CAROLINA MERCHAN BURGOS, QUE PROCEDA A SU PRESENTACION.

Samborondón, 15 de Octubre del 2019.

Samborondón, 15-10-2019

Mgs. Guillermo Granja Cañizares

TUTOR

DIVISIÓN DE POSTGRADO

Certificación de revisión final

QUE EL PRESENTE PROYECTO DE DESARROLLO TITULADO:

"ESTRATEGIAS BANCARIAS PARA FOMENTAR EL DESARROLLO SOSTENIBLE EN EL ECUADOR. PERIODO 2015-2018"

, ACOGIÓ E INCORPORÓ TODAS LAS OBSERVACIONES REALIZADAS POR LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL ASIGNADO Y CUMPLE CON LA CALIDAD EXIGIDA PARA UN TRABAJO DE TITULACIÓN DE POSTGRADO, POR LO QUE SE AUTORIZA A:: MELISSA CAROLINA MERCHAN BURGOS, QUE PROCEDA A SU PRESENTACION.

Samborondón, 15 de Noviembre del 2019.

Samborondón, 15-11-2019

Mgs. Guillermo Granja Cañizares

TUTOR

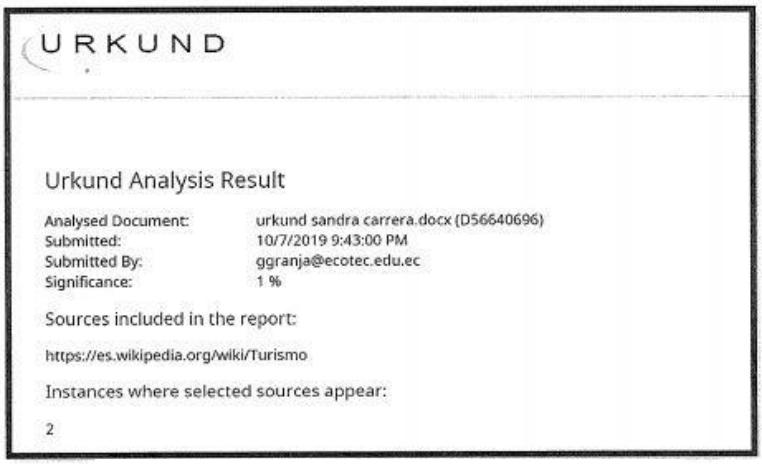
DIVISIÓN DE POSGRADO

PROCESO DE TITULACIÓN

Certificado del porcentaje de coincidencias

Habiendo sido nombrado el ING.GUILLERMO GRANJA CAÑIZAREZ, MAE, tutor del trabajo de titulación, ”ESTRATEGIAS BANCARIAS PARA FOMENTAR EL DESARROLLO SOSTENIBLE EN EL ECUADOR. PERIODO 2015-2018”, elaborado por MELISSA CAROLINA MERCHAN BURGOS, con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN EN SOSTENIBILIDAD EN SECTORES.

Se informa que el mismo ha resultado tener un porcentaje de coincidencias 1% mismo que se puede verificar en el siguiente link: https://secure.urkund.com/old/view/55496292-971116-459939#q1bKLVayijHRMdUxOzGP1VEqzkzPyOzLTE7MSO5VsjLQMzCwNLCwsDSOANJGxkaGpoa1AA==, Adicional se adjunta print de pantalla de dicho resultado.



URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document:	urkund sandra carrera.docx (D56640696)
Submitted:	10/7/2019 9:43:00 PM
Submitted By:	ggranja@ecotec.edu.ec
Significance:	1 %

Sources included in the report:

https://es.wikipedia.org/wiki/Turismo

Instances where selected sources appear:

2

Guillermo Granja Cañizares, MAE
PROFESOR TUTOR

DIVISIÓN DE POSTGRADO

Resumen

El desarrollo sostenible se ha convertido en una de los temas prioritarios a nivel mundial, debido a la necesidad de desarrollar actividades empresariales, industriales y de comercio, en el que se considere aspectos como el medio ambiente y sociedad junto con los factores económicos para que estos tres se integren como elementos determinantes en una empresa. Las entidades financieras bancarias pueden ayudar a promover buenas prácticas de integración de desarrollo sostenible a travez de sus actividades internas, procesos y productos que ofrece. Por ello el presente estudio busca diagnosticar las prácticas de las instituciones financieras enfocadas a impulsar el desarrollo sostenible. Para el cumplimiento del objetivo propuesto se realiza la fundamentación teórica del desarrollo sostenible, sus dimensiones como las teorías del desarrollo económico, financiera y económica. También se diagnosticó las actividades realizadas por una empresa bancaria como objeto estudio mediante la entrevista a expertos en desarrollo sostenible y bancario y sus esfuerzos para promover la sostenibilidad. También se realizó un estudio de focus group para conocer la percepción de los clientes sobre los esfuerzos internos y externos de la empresa. Finalmente mediante los datos recabados se desarrolló un análisis FODA, para determinar la estrategia a desarrollar dentro de la institución, siendo la difusión unos de los aspectos a considerar en la propuesta.

Palabras claves: desarrollo sostenible, estrategia, instituciones financieras, difusión de prácticas de desarrollo sostenible

DIVISIÓN DE POSTGRADO

Abstract

Sustainable development has become one of the priority issues worldwide, due to the need to develop business, industrial and commercial activities, in which aspects such as the environment and society are considered along with the economic factors for these three are integrated as determining elements in a company. Banking financial institutions can help promote good practices of sustainable development integration through their internal activities, processes and products offered. Therefore, the present study seeks to diagnose the practices of financial institutions focused on promoting sustainable development. For the fulfillment of the proposed objective, the theoretical foundation of sustainable development, its dimensions as theories of economic, financial and economic development is carried out. The activities carried out by a banking company as an object of study were also diagnosed by interviewing experts in sustainable development and banking and their efforts to promote sustainability. A focus group study was also carried out to know the clients' perception of the company's internal and external efforts. Finally, through the data collected, a SWOT analysis was developed to determine the strategy to be developed within the institution, with the dissemination being one of the aspects to consider in the proposal.

Palabras claves: sustainable development, strategy, financial institutions, dissemination of sustainable development practices

Indice de contenidos

Certificación de revisión final.....i
Certificación de revisión final.....ii
Certificado del porcentaje de coincidencias iii
Indice de tablas viii
Indice de figuras.....ix
Introducción ……10
Problemática ……..12
Objetivos de la Investigación.....13
Justificación de la Investigación 14
Capítulo 1. Marco Teórico.....15
1.1 Teorías del Desarrollo Sostenible 15
1.2 Teorías de las finanzas.....26
1.3 Teorías Económicas.....32
1.4 Posición del autor.....34
Capítulo 2 Marco metodológico 36
2.1 Objetivos de investigación.....36
2.2 Métodos de investigación 37
2.3 Enfoque de investigación.....38
2.4 Tipos de investigación 39
2.5 Técnicas de investigación 39
2.6 Instrumentos de investigación 40
2.7 Operacionalización de las variables.....41
Capítulo 3 Análisis de Resultados 43
3.1 Variable dependiente: Desarrollo sostenible del Ecuador 43
3.2 Variable independiente: Estrategias Bancarias.....53
3.3 Entrevistas.....55
4.4 Grupo Focal 58
4.5 Análisis de Resultados.....59
Capítulo 4. Propuesta.....61
4.1 Objetivos de la propuesta.....61
4.2 Análisis del estudio realizado en función de las estrategias de la institución financiera. ……..61

4.3 Definición de estrategias mediante el análisis FODA. 63
4.4 Desarrollo de estrategias de difusión. 65
Conclusiones y recomendaciones 69
Conclusiones 69
Recomendaciones 71
Referencias bibliográficas.....72
Anexos 74
Anexo 1. Focus group clientes.....74
Anexo 2. Análisis FODA.....75

Indice de tablas

Tabla 1. Países de América Latina y el desarrollo sostenible. 18
Tabla 2.-Historia de los términos del desarrollo sostenible 21
Tabla 3. Operacionalización de la variable 42
Tabla 4. Superficie agrícola 2013-2017 43
Tabla 5. Superficie de tierras arables 2013-2017 44
Tabla 6. Consumo de plaguicidas en el Ecuador periodo 2013-2017 (Ton) 45
Tabla 7. Producción acuícola. Periodo 2013-2017 46
Tabla 8 Producción pesquera de captura 47
Tabla 9. Producción de petróleo en el Ecuador 48
Tabla 10. Consumo de energía en el Ecuador 49
Tabla 11. Consumo de químicos que afectan a la capa de ozono 50
Tabla 12. Gases de efecto invernadero 51
Tabla 13. Empresas con certificación 14001 52
Tabla 14. Inversiones para el desarrollo 53
Tabla 15. Inversión en créditos verdes. 54
Tabla 16. Resultados de entrevista experto en estrategias bancaria. 55
Tabla 17. Resultados entrevistas Experto en desarrollo sostenible 56
Tabla 18. Focus group clientes 74

Indice de figuras

Figura 1. Proceso de investigación 36
Figura 2. Superficie agrícola 2013-2017 43
Figura 3. Superficie de tierras arables 2013-2017 44
Figura 4. Uso de plaguicidas en el Ecuador 2013-2017 45
Figura 5. Producción acuícola 46
Figura 6. Producción pesquera de captura periodo 2013-2017 47
Figura 7. Producción petrolera en el Ecuador 48
Figura 8. Consumo de energía en el Ecuador 49
Figura 9. Consumo de químicos que afectan a la capa de ozono 50
Figura 10. Consumo de energía 51
Figura 11. Empresas con certificación 14001 52
Figura 12. Inversión en desarrollo Promerica 53
Figura 13. Inversión de créditos verdes. 54
Figura 14. Definición del público objetivo 65
Figura 15. Sitio web Banco Promerica 66
Figura 16.Red Social Banco Promerica 67
Figura 17. Memoria de responsabilidad Promerica 68
Figura 18. Análisis FODA 75

Introducción

A través de tiempo, desde la revolución industrial, la sociedad se ha visto en la necesidad de crear normativas para el control y cuidado del medio ambiente, adoptando conceptos como responsabilidad social, protección del medio ambiente y cuidado del ecosistema, incluyendo dichos esfuerzos como un elemento más en la gestión organizacional. Pero de acuerdo a las naciones unidas, la problemática global al que todos nos enfrentamos en la actualidad requiere planteamientos medulares, como la preservación de la tierra y sus recursos mientras el ser humano realiza las actividades productivas y a su vez financieras necesarias para el desarrollo humano. Por lo tanto, la integración de tres sistemas complejos y su coexistencia se han convertido en una necesidad como lo son: la economía en el mundo, la sociedad y sus actividades y finalmente el medio ambiente en el planeta tierra.

Hoy en día la problemática mundial es concientizar a la población de realizar actividades comerciales, industriales y de servicios que estén orientados a la responsabilidad medio ambiental. El creciente número de habitantes y el uso que se le da a los recursos del planeta han deteriorado el panorama mundial, aspectos como la pérdida de hábitat de los seres vivos en el cual se incluye al ser humano, gases de efecto invernadero, contaminación ambiental del suelo y agua mediante residuos tóxicos, se han elevado de forma exponencial. Por ejemplo, el aumento del CO2 en la última década es de 23,900 millones de toneladas casi 4 veces el total desde la década de los 50.

Por ello, la constante revisión a esta problemática a nivel mundial ha llevado a los organismos mundiales a reformular, conceptos y teorías dando como resultado lo que actualmente conocemos como el “Desarrollo sostenible” el cual se enfoca en satisfacer necesidades actuales del ser humano sin comprometer las generaciones

futuras en aspectos ambientales y así manteniendo los recursos disponibles. También permite crear un vínculo directo entre la naturaleza y la sociedad y equilibrio entre ambas.

El desarrollo sostenible, no solo se enfoca en las personas a nivel social, sino en temas más profundos como el enfoque económico empresarial en el que las instituciones financieras son el principal actor, en especial a las pertenecientes al sistema bancario, por ser uno de los pilares de los movimientos financieros de los países. Estas deben encontrarse comprometidas con el desarrollo sostenible y su involucramiento se enfoca en promover la transformación y mejora de procesos productivos, proyectos de negocios sostenibles, cambios de materias primas a materiales reciclables, energía renovable, eficiencia energética, cambio de combustibles, procesos sostenibles en la agricultura, acuacultura y pesca, eficiencia de agua y demás actividades que permitan una conversión de la matriz económica tal como se la conoce hoy en día.

A nivel de Latinoamérica, instituciones multilaterales se han enfocado en promover el desarrollo sostenible mediante inversiones, capacitaciones y programas para fortalecer los esfuerzos de las instituciones financieras y así atender la demanda de créditos con características sostenibles. En el Ecuador en noviembre del 2016, la CAF-Banco de desarrollo de América Latina y la Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA). firmaron el protocolo de finanzas sostenibles con el objetivo de fomentar la implementación de mejores prácticas y políticas internacionales para promover una relación equilibrada entre los factores económicos, ambientales y sociales incentivando el desarrollo sostenible.

Ahora bien, en la actualidad, de acuerdo al Comité de Sostenibilidad perteneciente a ASOBANCA, existe una estimación del 2% que se envía a créditos

verdes del total de las carteras bancarias. Lo que indica que el Ecuador tienen mucho por recorrer en lo que respecta a las instituciones financieras comprometidas al desarrollo sostenible. Abriendo inquietudes sobre su forma de desarrollo y como mejorarlas para el avance de la sostenibilidad en el sistema bancario.

Problemática

Desde el 2016, se realizó el acuerdo de parte de las instituciones bancarias de forma voluntaria para promover el desarrollo sostenible en el país. Pero a lo largo de los 3 años transcurridos, no se presenta un impacto en la sociedad ecuatoriana de forma positiva, en el que se genere un cambio en los modelos negocios existentes en el país.

- Posiblemente por el poco interés de promover el desarrollo sostenible de parte de las instituciones financieras.
- Poco conocimiento en la materia y por ello no se realiza una mejora representativa en la propuesta.
- Por mantener el paradigma de realizar esfuerzos que conjuguen la rentabilidad económica.
- Falta de seguimiento y control a las propuestas verdes de parte de las instituciones para determinar el impacto de los préstamos realizados.

Mediante la investigación a desarrollar se pretende conocer los esfuerzos de las instituciones financieras pertenecientes al sector bancario y determinar qué aspectos se deben considerar para generar un impacto real en el Ecuador para el cumplimiento del desarrollo sostenible y para ello el estudio se enfocará en un institución de estudio referente.

Se procede a determinar las siguientes interrogantes en forma sistemática:

- ¿Qué es el desarrollo sostenible, cuáles son sus enfoques y objetivos y cómo la institución financiera de estudio debe alinearse a dichas metas?
- ¿Cómo se desarrolla el compromiso de la institución financiera de estudio a lo largo del tiempo?
- ¿En qué aspecto se deben enfocar los esfuerzos de la institución bancaria en relación al desarrollo sostenible?

El problema descrito se formula mediante la siguiente incógnita:

¿Cuáles son las estrategias que utilizan las instituciones financieras para fomentar el desarrollo sostenible en el Ecuador?

Se presenta la idea a defender:

¿Una estrategia bancaria adecuada permitirá apuntalar el desarrollo sostenible en el Ecuador?

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Analizar las estrategias bancarias para fomentar el desarrollo sostenible en el ecuador durante el Periodo 2015-2018

Objetivos específicos:

a) Fundamentar las principales conceptualizaciones teóricas sobre desarrollo sostenible, finanzas, economía.
b) Diagnosticar las estrategias enfocadas al impulso del desarrollo sostenible de parte de la institución financiera de estudio en el sector bancario ecuatoriano.
c) Proponer estrategias para impulsar el fomento del desarrollo sostenible en el Ecuador

Justificación de la Investigación

La justificación teórica se presenta en el proyecto mediante la necesidad de proteger la naturaleza y de los recursos que esta provee, y lo que en unos inicios fueron prácticas de responsabilidad empresarial, hoy en día son parte de los objetivos estratégicos a largo plazo, tanto para el Ecuador como para el mundo. Debido a ello, los conocimientos bibliográficos referentes a los inicios del desarrollo sostenible, crecimiento y sus perspectivas son de importancia en tanto en el desarrollo del proyecto de investigación como en proveer datos científicos formales para futuras investigaciones.

Las justificación práctica mediante las conclusiones del estudio permitirán dar a conocer en qué situación se encuentra el país referente al desarrollo sostenible y que aspecto se debería mejorar en el sector bancario tanto es sus propuestas como en sus procesos. Y como empresarios puedan aprovechar ese impulso financiero para la mejora y desarrollo de modelos de negocios enfocados al equilibrio entre medio ambiente y sociedad.

La justificación metodológica, es la aplicación de un adecuado proceso investigativo para determinar los esfuerzos de las instituciones bancarias y así fomentar el desarrollo sostenible, analizar los datos existentes y determinar conclusiones objetivas. El FMI en el Ecuador y sus políticas de gestión incentivan los 17 objetivos de desarrollo sostenible hasta el 2030 el cual se enfocan en: Poner fin a la pobreza. Protege el planeta Paz y prosperidad para las personas del mundo (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 2019).Un aspecto novedoso de la investigación es conocer actualmente las acciones del país referente al cumplimiento de los objetivos y si la banca ecuatoriana se encuentra comprometida en sus acciones.

Capítulo 1. Marco Teórico

1.1 Teorías del Desarrollo Sostenible

La teoría base del desarrollo sostenible parte desde el informe desarrollado por la Comisión mundial sobre el medio ambiente y el desarrollo (1987) en el que expresa:

El "medio ambiente" es donde vivimos todos, y el "desarrollo" es lo que todos hacemos al tratar de mejorar nuestra suerte en el entorno en el que vivimos. Ambas cosas son inseparables. Además, las cuestiones de desarrollo han de ser consideradas como decisivas por los dirigentes políticos que perciben que sus países han alcanzado un bajo nivel de recursos, el cual otras naciones deben de atender. Muchos de los caminos de desarrollo que siguen las naciones industrializadas son verdaderamente impracticables. Las decisiones en materia de desarrollo que toman estas naciones, debido a su gran potencia económica y política, tendrán una repercusión profunda sobre la capacidad de todos los pueblos de mantener el progreso humano para las generaciones venideras (Comisión mundial sobre el medio ambiente y el desarrollo, 1987).

Como se revisa en el informe detallado de Brundland, la preocupación en aquel entonces por las malas prácticas que realizan las industrias tendrá su impacto a futuro. Y es imperativo encontrar el equilibrio entre el futuro de la tierra y su ecosistema y el desarrollo económico de la población.

La propuesta del desarrollo sostenible nace por la necesidad mundial de enfrentar las realidades vitales que le acontece al ser humano y su alrededor. Es notable que los adelantos en la sociedad se han visto en el transcurso de los años con la creación de la era industrial y demás avances como la tecnología. Pero el sacrificio ha sido grande, porque los mismos procesos han causado un efecto negativo en el planeta tierra y su población. Entre las brechas encontradas son:

A nivel del desarrollo humano, se identifica poblaciones hambrientas, como las personas analfabetas faltas de educación, servicios básicos como el acceso al agua potable y el crecimiento de las diferencias entre la población rica y pobra cada año es creciente.

A nivel del medio ambiente, las actividades industriales afectan con cambiar el ecosistema y amenazar la vida animal, las tierras productivas y la deforestación. El uso de los combustibles fósiles, generan grandes cantidades de carbono, que afectan al recalentamiento del planeta, causando el deshielo de los sectores fríos del planeta, aumentando el nivel de los mares y causar inundaciones afectando a zonas productivas para el ser humano.

Relación causa y efecto en el desarrollo sostenible

La necesidad de relacionar la ecología con la economía de la sociedad es inevitable, los países con mayor desarrollo son las que más dependen de los recursos del planeta y generan un mayor impacto en el ecosistema. La interrelación que se da entre el medio ambiente y la economía a cada momento se relacionan de forma directa, en los sectores locales, nacionales y mundiales. Se dan de la siguiente forma:

1.- Las tensiones ambientales se reflejan en una relación directa. Un caso es la deforestación, al causar la tala de árboles, se aumenta la erosión en la tierra y los sedimentos en los ríos. Las problemáticas causadas por el ecosistema como se pueden notar no actúan en forma independiente.

2.- Las tensiones ambientales ejercen efecto sobre el desarrollo económico, la existencia de planes y políticas para las actividades agrícolas se dan por el daño de la tierra, en el que se vuelven infértiles para el cultivo. Así como todos los esfuerzos y estrategias desarrollados para realizar actividades productivas en base a las realidades ambientales tanto en energía, explotación, uso de recursos naturales y demás. Debido a

las razones expuestas entre los apartados 1 y 2, es imprescindible concluir que la economía no solo se trata de generar riquezas y la ecología, no solo es la protección del planeta. Sino en la relación directa entre ambas dimensiones.

3.- Los dos primeros factores, las tensiones ambientales y el desarrollo económico, se relacionan con los aspectos de carácter social y políticos. Por ejemplo, los desplazamientos de las personas de los sectores rurales por la disminución de las capacidades agrícolas a otros sectores. La presión social a causa del desequilibrio ambiental y económico y la concentración de poderes se puede dar en falta equidad e igualdad afectando al aumento de la brecha entre diferentes grupos sociales afectando a los vulnerables.

Finalmente, las relaciones existentes entre los factores mencionados no establecen límites entre comunidades, regiones, países y continentes convirtiendo al alcance del objetivo del desarrollo sostenible en una necesidad mundial, abarcando las mayores necesidades mundiales.

Desarrollo sostenible en la región

Castro (2015), mediante una revisión a los estudios realizados por la Cepal sobre el desarrollo sostenible en América Latinas, en enfoco en analizar las condiciones de desarrollo sostenible mediante diferentes indicadores permitiendo determinar una lista de los estados que mayor avance han logrado y mejores condiciones desde los aspectos sociales, ambientales, económicos e institucionales.

La tabla 1, presenta un comportamiento aceptable en el crecimiento de los esfuerzos del desarrollo sostenible en general, pero la existencia de una brecha diferenciadora se da en los últimos 5 países de la lista. Con respecto al ámbito institucional de cada país, los criterios de un mayor control para disminuir la

corrupción, niveles de democracia y efectividad en las gestiones se dan en el estudio a cada país.

Tabla 1. Países de América Latina y el desarrollo sostenible.

País	Puntaje	Nivel de desarrollo
Costa Rica	0.78	Avanzado
Chile	0.77	Avanzado
Argentina	0.71	Avanzado
Uruguay	0.7	Avanzado
Colombia	0.69	Moderado
Panamá	0.68	Moderado
Brasil	0.67	Moderado
Perú	0.67	Moderado
El Salvador	0.64	Moderado
R. Dominicana	0.61	Moderado
México	0.6	Moderado
Bolivia	0.59	Moderado
Honduras	0.56	Bajo
Ecuador	0.55	Bajo
Paraguay	0.55	Bajo
Guatemala	0.53	Bajo
Nicaragua	0.52	Bajo
Venezuela	0.5	Bajo

Nota: Los puntajes se determinan en un rango de 0 a 1.
Adaptado de: (Castro Escobar, 2015)

Teoría de las tres dimensiones del desarrollo sostenible

La sostenibilidad persigue la equidad mediante sus dimensiones: la económica, social y ecológica. Y estos deben coexistir para que aporten en sus prácticas. Si se aplican buenas prácticas en la industria y en las actividades económicas del ser humano preservando el ambiente se puede llegar a alcanzar la eficacia, eficiencia de los recursos y una mejora en la competitividad (Artaraz, 2002).

Económico

El enfoque económico, la sobre explotación de los recursos en países con sus ingresos elevados deben concentrase en mantenerlos preocupándose por la

conservación del ambiente y así evitar el consumismo innecesario de los recursos. Mientras que los países subdesarrollados son relevantes un aumento de su crecimiento económico. Se debe considerar a los recursos renovables y no renovables como un almacén en el que dichos elementos son parte del inventario terrestre. Por ello se debe redistribuir los ingresos obtenidos para asegurar los recursos luego de haber sido consumidos, generando un ciclo (Gómez Gutiérrez, 2016).

Como toda empresa se esfuerza por cuidar de sus recursos y sus existencias en bodega, de igual forma el desarrollo sostenible debe enfocarse desde el punto de vista económico de mantener un stock adecuado de sus recursos y considerar dentro de sus finanzas la renovación de tales recursos para mantener el ciclo en constante movimiento y asegurar las existencias para futuras generaciones.

Los ingresos obtenidos de las actividades productivas deben ser distribuido equitativamente para que el crecimiento sea a nivel de todos los involucrados y no solo de ciertos sectores o grupos económicos. La retribución existente en invertir en el cuidado del medio ambiente, de los recursos naturales y las personas dan como resultado un aumento del producto interno bruto y la productividad.

Social

El enfoque social, considera al ser humano y sus necesidades, para que las personas mejoren su calidad de vida en el que se considera mejoras en la salud, alimentación, vivienda para las poblaciones vulnerables, los principios se basan en la ética, justicia, equidad, cultura, valores y democracia. (Ramírez & Sánchez, 2014).

Las necesidades del ser humano, se determinan como el objetivo central del desarrollo sostenible, y las personas desde sus inicios buscan satisfacer sus necesidades básicas mediante el trabajo, por ello la generación de empleo. De esa manera se satisfacen aspectos como la alimentación, energía, agua potable, educación, salud y

vivienda. Las agrupaciones entre los individuos que conforman la sociedad debe estabilizar su nivel de población en relación con la capacidad de producción y recursos con las que cuenta en su ecosistema.

Por ello la sociedad debe trabajar en disminuir las vulnerabilidades, mediante tecnologías, planes de aprovisionamiento y atender el desequilibrio entre los sectores urbanos y rurales en los que grandes ciudades tienen un mayor consumo de energía, agua y aire.

Ambiental

El enfoque ecológico, se centra en el medio ambiente sus recursos naturales, técnicas verdes, manejo y administración de agua, reciclaje, movilidad e impacto ambiental, los informes medio ambientales son de ayuda para conocer si se está realizando prácticas alrededor del sobre la sostenibilidad (Cortés Mura & Peña Reyes, 2014).

Los recursos agrícolas son de suma importancia debido a las necesidades de alimentación existentes en el mundo. Motivar a prácticas que beneficien la tierra, controlando el agua, uso controlado de fertilizantes y pesticidas para evitar dañar la tierra.

El uso del agua, debe moderarse mediante el uso racional, evitar la contaminación y el daño de los ríos, mares y océanos. El cuidado de los ecosistemas en él que se compromete la vida de los recursos marinos como, ballenas, tiburones y pesca indiscriminada.

La energía es un factor relevante, en el que se debe disminuir el consumo de energía y el uso de materiales pétreos para los mecanismos utilizados por el hombre. Incentivar el uso de energía renovable. Reducir los niveles de consumo de petróleo y sus derivados, e ir en búsqueda de otras fuentes que no afecten al medio ambiente.

Historia del desarrollo sostenible

A través del tiempo los organismos internacionales han desarrollado informes de estudios y discursos sobre la ecología y la importancia de que los gobiernos concienticen sobre el futuro de los recursos del planeta.

Tabla 2.-Historia de los términos del desarrollo sostenible

Año	Suceso-informes
1948	Creación de la International Union for the Conservation of Nature (IUCN)
1955	Simposio sobre Man´s role in channging the face of the Earth, Princeton (USA)
1960-1970	Publicación de libros de impacto como los de R. Carson, Silent Spring (1963), K. Boulding, The Economics of the Coming Spaceship Earth (1966), o P. Ehrlich, The Population Bomb (1968)
1971	Publicación del I Informe Meadows, The Limits of the Growth, Club de Roma Creación del Programa Man and Biosphere (MaB) de la UNESCO
1972	Conferencia de Naciones Unidas sobre El Medio Humano, Estocolmo Creación del Programa de Naciones Unidas sobre Medio Ambiente (PNUMA)
1973	Primera «crisis energética»
1976	Primera conferencia de Naciones Unidas sobre Asentamientos Humanos (Habitat-I), Vancouver
1979	Segunda «crisis energética»
1970-1980	Publicación de numerosos libros de impacto como: H. T. Odum, Environment, Power and Society (1971), B. Commoner, The Closing Circle (1972), E. F. Schumacher, Small is Beautiful (1973), H. T. y E. C. Odum, Energy Basis for Man and Nature (1976), A. Lovins, Soft Energy Paths (1977), B. Commoner, The Poverty of Power (1979), G. E. Barney (dir.) (1981), The Global 2000. Report to the President
1980-2003	Abaratamiento del petróleo y de las materias primas en general Decaen las publicaciones sobre el manejo de la energía y los materiales en la civilización industrial y aumenta la literatura sobre instrumentos económicos para la gestión de residuos, valoración de externalidades a n de incluir los temas ambientales en el razonamiento económico estándar
1987	Publicación del Informe Brundtland de la Comisión Mundial del Medio Ambiente y el Desarrollo: Our Common Future
1989	Final de la «guerra fría» Publicación del II Informe Meadows del Club de Roma, Beyond the Limits
1992	Conferencia de las Naciones Unidas sobre Medio Ambiente, Río de Janeiro Tratado de Maastricht y V Programa de Acción sobre Medio Ambiente de la Unión Europea (UE)
1993	Publicación del Libro Blanco sobre crecimiento, productividad y empleo, de la UE Creación del Proyecto Ciudades Europeas Sostenibles
1994	Aparecen las Agendas de Desarrollo Local
1995	Publicación del Libro Verde sobre el medio ambiente urbano de la Comisión Europea
1996	Segunda Conferencia de Naciones Unidas sobre Asentamientos Humanos (Habitat-II), Estambul
1998	Conferencia de Naciones Unidas sobre el Cambio Climático, Kyoto
2002	Conferencia de Naciones Unidas sobre Desarrollo Sostenible, Johannesburgo
2009	Conferencia de Naciones Unidas sobre Cambio Climático, Copenhague

Nota: Detalle cronológico Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Gómez Gutiérrez, 2016).

Objetivos del desarrollo sostenible

Las tres dimensiones mencionadas: económicas, sociales y medio ambientales abarcan un conglomerado de enfoques y esfuerzos que han crecido y evolucionado a través de los años, dando como resultado a los objetivos de desarrollo sostenibles.

El esfuerzo mundial promovido por las Naciones Unidas, y aprobados por sus estados miembros se dieron lugar el 25 de septiembre del 2015. En el se desarrolló un catálogo de objetivos mundiales en base a las necesidades del planeta y dentro de él, se puede desglosar objetivos específicos que deberán desarrollarse en el transcurso de 15 años hasta el 2030. Para que la agenda propuesta tenga resultados positivos y genere impacto en el mundo, se deben involucrar gobiernos, empresas privadas, sociedades civiles, organizaciones sin fines de lucro y las personas como parte de la sociedad (Naciones Unidas, 2015).

Los 17 objetivos propuestos y sus objetivos específicos:

1.- Fin de la pobreza

El concepto de pobreza rompe el paradigma de la falta de ingresos y recursos. Sino en hechos derivados como el hambre, desnutrición, falta de vivienda, discriminación y desigualdad social.

2.- Hambre cero

La administración eficiente y eficaz, la agricultura, silvicultura y acuicultura, pero el cambio del planeta por la indiscriminada explotación, está causando una daño y degradación. De ahí la necesidad de reformas y cambios políticos que apunten a la mejora del sistema agrario, productivo y alimentario.

3.- Salud y bienestar

Los riesgos en la salud son latentes, debido a las enfermedades infecciosas, altas tasas de mortalidad maternal y neonatal y demás enfermedades causadas por síndromes

requieren de esfuerzos de enfermedades persistentes y emergentes mediante el desarrollo de mejoras en los sistemas de salud, higiene y salubridad, accesos a medicinas, y la reducción de la contaminación.

4.- Educación de calidad

Los pilares para acceder a mejores condiciones de vida es la educación, por lo que debe incluir a toda persona e individuo como derecho. Además, se debe promover educación de calidad, mediante tutores capaces en un ambiente que brinde condiciones para el desarrollo del ser humano.

5.- Igualdad de género

Reducir la brecha entre poderes entre hombre y mujeres, disminución de abusos físicos y sexuales a niñas y mujeres. Países que no tienen leyes en contra de la violencia doméstica. Se deben crear marcos legales que permitan a las mujeres ser parte importante en el desarrollo del ser humano, salvaguardar la salud mental y física.

6.- Garantizar la disponibilidad de agua y su gestión sostenible y el saneamiento para todos.

El agua debe estar libre de desechos e impurezas para el cuidado de la salud. La accesibilidad debe permitir la distribución equitativa. Aunque existe suficiente agua dulce en la tierra su reparto, causa poblaciones con sequias derivando en riesgos salubres y alimentarios.

7.- Garantizar el acceso a una energía asequible, segura, sostenible y moderna para todos.

El acceso a la energía es esencial para el desarrollo y crecimiento de la sociedad. Se deben mejorar el uso de energía, buscar nuevas fuentes de energía renovable en el que no se afecte el medio ambiente.

8.- Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y trabajo decente.

Las personas deben acceder a empleos dignos en el que se estimule la economía sin afectar el medio ambiente. Proveer condicione laborales que aseguren el bienestar físico y psicológico de los trabajadores. Proveer soluciones financieras para incentivar empresas y a la vez que estas desarrollen programas para la población joven, proveyendo trabajo y desarrollo de sus competencias.

9.- Industria, innovación e infraestructuras.

Para que las economías se desarrollen de forma positiva se deben realizar inversiones para el desarrollo de nuevas propuestas, mecanismos que aseguren el medio ambiente además que permitan disminuir los costos, incrementando la productividad. Sin industrias no hay desarrollo por lo que se debe incentivar sus actividades, pero mediante propuestas innovadoras y procesos que aseguren el uso responsable de los recursos.

10.- Reducción de las desigualdades.

A nivel mundial existen grupos que, por sus condiciones físicas, socioeconómicas y de salud, son consideradas como grupos vulnerables. Debido a ello, con el pasar del tiempo se han creado brechas y desigualdades en los derechos y accesos a una gama de servicios, recursos e impulsos en el que se atiendan las necesidades de las poblaciones desfavorecidas.

11.- Lograr que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles.

Las grandes urbes son el ejemplo de desarrollo de la sociedad en el que se integran actividades comerciales, culturales, ciencia y productividad. Su magnitud, crece a cada año, pero a la vez ejercen un peso en la tierra, recursos y contaminación al

medio ambiente. El desarrollo de arquitecturas que se conjuguen con la naturaleza, el desarrollo de espacios verdes es necesario para el habita del ser humano y son limpiadores naturales de la contaminación del aire. La mejora de la gestión de los desechos residuales en la que se oriente al ciudadano administrar mejor sus residuos y consumo de materiales biodegradables.

12.- Producción y consumo responsable.

El consumo guarda relación directa con el uso responsable de energía, recursos, construcciones que no dañen el medio ambiente. En el desarrollo del consumo se involucra a todas las personas desde sus hogares en el uso del agua, electricidad y productos que contienen plástico. En las industrias se promueve el uso mínimo de los recursos es decir eficiencia, pero sin afectar las utilidades y permitiendo aumentar sus utilidades y productividad.

13.- Adoptar medidas urgentes para el cambio climático y sus efectos.

Es inevitable notar que alrededor del mundo, los cambios en el clima ejercieron un efecto negativo en la economía, vida de las personas y poblaciones enteras. El aumento de la temperatura a 0.85 grados, deshielo polar y ártico en el que el aumento de los mares se da en 19 centímetros y a futuro de 63 centímetros. Por lo que los acuerdos enfatizan en soluciones que no dañen la capa de ozono.

14.- Conservar y utilizar en forma sostenible los océanos, los mares y los recursos marinos.

Los océanos son parte de la tierra en sus ¾ partes y dentro de ella existen más de 200 mil especies. Los recursos que proveen a los seres humanos son alimentos basados en proteínas. Las personas dedicadas a las actividades de pesca se promedian en 200 millones. Pero los residuos tóxicos mal administrados por las industrias, desechos de las

personas y caza indiscriminada son peligros latentes que se debe combatir mediante políticas y leyes.

15.- Gestionar sosteniblemente los bosques, luchar contra la desertificación, detener e invertir la degradación de las tierras.

Los bosques en la superficie de la tierra ocupan el 31%, cuidan la diversidad biológica de la vida animal y de poblaciones rurales e indígenas. Pero la deforestación causa la tala de 26 millones de hectáreas cada dos años causando efectos como la deforestación y la desertificación o daños en la fertilidad de la tierra por las actividades del ser humano.

16.- Promover sociedades justas, pacificas e inclusivas.

El ser humano y las acciones negativas contra si mismo mediante: homicidios, violencia a niños, trata de personas y violencia sexual deben ser erradicados del planeta en el que los organismos y administraciones públicas deban ejercer tales derechos. Disminución de corrupción y sobornos entre las entidades, así como la evasión fiscal que afectan directamente a la sociedad y su seguridad.

17.- Alianza para lograr los objetivos.

El esfuerzo conjunto de los gobiernos, sector privado, y la sociedad deben formar acuerdos, principios, valores enfocados en respetar os derechos humanos en el ecosistema. Las empresas privadas deben unirse de manera voluntaria junto con el gobierno en desarrollar soluciones que motiven el desarrollo sostenible.

1.2 Teorías de las finanzas

Las finanzas es el estudio de las personas y organizaciones en la actividad de asignar y tomar recursos a través del tiempo bajo escenarios de incertidumbres y riesgo. Las finanzas son parte de la economía a continuación diversas teorías y paradigmas

sobre el que el ser humano toma de decisiones de riesgo a través la inversión. Las presentes teorías se describen del estudio realizado por Ricardo y Gabriela Páscale (2011) sobre las teorías de las finanzas citados por (Macario, 2013).

Las dos corrientes a estudiar son: las teorías de las finanzas tradicionales y las teorías cognitivas relacionadas al psicológico del ser humano. Las teorías de las finanzas tradicionales, las que permiten determinar el camino de las finanzas conocidas a la actualidad.

Teoría del riesgo

La teoría del riesgo o de la utilidad esperada, propuesta por Von Neuman y Morgenstern en 1944, se describe como la incertidumbre o el riesgo de la distribución de las riquezas.

La teoría del riesgo e incertidumbre es una de las bases de las finanzas tradicionales, dando apertura a la medición del riesgo para la toma de decisiones. Frank Knight, indica la diferencia entre el factor de riesgo e incertidumbre indicando lo siguiente:

La incertidumbre debe ser tomada en un sentido radicalmente distinto de la noción familiar de riesgo, de la cual nunca ha sido adecuadamente separada… aparecerá que una incertidumbre mensurable, o riesgo propiamente dicho, es bien diferente de la no mensurable incertidumbre.

De esa forma se puede determinar como el ser humano, distingue la probabilidad de un efecto en la que se considera riesgo, en el que se dé una ocurrencia y la de incertidumbre en la que no se conoce nada al respecto y no existe base científica.

Teoría del precio del riesgo

William F Sharpe, con aportes contemporáneos, relaciona el riesgo y los rendimientos. En ese entonces la preocupación de los inversionistas se dá mediante no

poner todos sus inversiones en una misma canasta demostrando cierta renuencia a inversiones riesgosas. Pero James Tobin, se preocupa en determinar niveles de optimización en el que se categoriza los riesgos a tomar de parte de los inversionistas y su rendimiento.

Hipótesis de los mercados eficientes

Eugene Fama en 1970, describe la importancia de los diferentes mercados de capitales y como las personas e instituciones pueden realizar inversiones o asignaciones de recursos en los mercados que representen una mayor eficiencia, de esa forma disminuyen su riesgo y aumentan su rendimiento. Para que los inversores tomen las mejores decisiones financieras.

En la actualidad se han desarrollado otras teorías consideradas como teorías modernas financieras como:

Teoría de la utilidad esperada

Von Neuman y Morgenstern en 1944, indica como el criterio de análisis sobre el "Valor monetario esperado (VME) es ineficaz, proponiendo la teoría de la utilidad esperada. El primer método tiene como fin maximizar el dinero lo que en conclusiones se expresa como un mayor rendimiento. Pero en la práctica se espera otros beneficios subjetivos para la toma de decisiones. Bernoulli en el siglo XVII, realiza una diferenciación en los montos de dinero y la utilidad que se le brinda al sujeto. Entre los factores considerados esta la satisfacción del sujeto.

Los principios de la teoría de la utilidad esperada, son el de la asimetría y transitividad. La primera se enfoca que el individuo puede preferir diferentes objetos o rendimientos sin depender que estos sean iguales o tengan las mismas dimensiones y la segunda como los intereses del sujeto pueden trasladarse de un objeto a otro.

Teoría del portafolio de Markowitz

En él se diferencian dos tipos de riesgos el sistemático y el no sistemático. El no sistemático o diversificable, es el que afecta a un activo o un grupo pequeño. Por lo que se puede medir el riesgo desde el enfoque o grupo al que pertenezca el activo a invertir.

El sistemático o riesgo de mercado, no se puede desglosar o diversificar. En él se consideran aspectos de amplio espectro como el factor social, económico y político.

Por lo expuesto se puede determinar un portafolio o catálogo de riesgos, en el que se diversifica el riesgo intentando disminuir los riesgos.

Teoría de la separación

En 19587, Tobin, se enfoca en incluir los activos libres de riesgo al portafolio propuesto por Markowitz. La propuesta se da en el modelo matemático en el que el activo sin riesgo presenta una desviación de cero y junto a los activos con riesgo se forma la recta del mercado de capitales. De esa forma se propone un catálogo de portafolio eficiente, en los que se considera los activos con y sin riesgo.

Teorías de la banca

Para describir el sistema financiero en un contexto general se aplica La ley general de los sistemas, la cual indica que la banca se enfoca en la recepción del dinero de las personas u organizaciones mediante los depósitos y desarrollar actividades en las que se pueda acceder a créditos sujeta a riesgos de mercados.

Las instituciones financieras como los bancos son elementos relevantes en la economía de un país, porque mediante ellos se puede facilitar recursos en un proceso en el que se incluye a las personas que acumulan y ahorran dinero y quienes necesitan capital. Las instituciones financieras son complejas debido a que estas ofertan un sinnúmero de servicios financieros dependiendo del segmento económico de una

determinada población y a su vez las decisiones de inversión como se analizó en el apartado anterior implican un nivel de riesgo (Dueñas, s.f).

Las instituciones bancarias se consideran un grupo de entidades en el que se reúnen empresas, personas naturales y organizaciones para actividades relacionadas al dinero.

Los ingresos que se dan dentro de una entidad bancaria es el dinero que se convierte en fondos de parte de los ahorristas. Otro aspecto es el motor del sistema bancario el cual se da mediante sus ingresos y esto lo reciben de los intereses generados por las actividades realizadas.

Los tipos de servicios en el que se deposita el dinero pueden ser: de ahorros, de corriente, a largo plazo, y de proyectos de activos como de ahorro para viviendas.

El proceso que realizan las instituciones es el servicio de cuidar y resguardar el dinero depositado para luego ser convertidos en servicios como préstamos bancarios.

La salida o el resultado son los créditos y préstamos, analizando factores de riesgo y de proyectos para determinar si es viable y así generar intereses.

Las personas que depositan su dinero y a la vez aquellas que realizan préstamos son la primera base de relaciones existente en el juego financiero. Además de ello se puede considerar a las organismos multilaterales que realizan alianza con las instituciones para posicionarlas estratégicamente de su competencia.

El posicionamiento estratégico de la institución financiera se da mediante el catálogo de servicios que esta ofrezca junto con los beneficios, plazos , interés que les permite ganar mercado frente a sus competidores.

Los actores externos que interactúan con el sistema bancario es el estado y el banco central del Ecuador, el estado norma las actividades en el que se estudia las tasas evitando perjudicar a la población.

Dentro del macroproceso de proveer servicios financieros se puede encontrar un subsistema: conversión de dinero en servicios financieros, utilidades sobre las actividades financieras y la salida del dinero en créditos, bonos, divisas , tarjetas demás herramientas que aseguran que el banco retorne su inversión realizada. El flujo de la cadena es circular en el que la moneda fluye en cada etapa permitiendo mover la economía de las personas.

Los errores o novedades que pueden existir en el sistema bancario son el desgaste financiero por la mala administración de los fondos o el no retorno de las utilidades por concepto de inversión realizada. Tal es el caso de escenarios en los que la competitividad es an grande que se ofrecen préstamos con tasas bajas a menor tiempo y se ofrece a todo tipo de clientes sin el correcto estudio, para que luego no puedan cumplir con el préstamo.

La entidad financiera debe ser adaptable a los diferentes cambios en las políticas económicas como

Adaptabilidad:

El sistema bancario debe adaptarse a la política monetaria, lo cual estandariza las tasas de interés emitidas por el banco central; además el sistema se adapta a las necesidades de los clientes, convirtiéndose en banca especializada de servicios.

El principal del sistema financiero bancario en un país es el de ser apoyo a la economía de un país, permitir el desarrollo económico del país mediante el prestamos créditos para elevar la capacidad de producción del país y a su vez se derive en empleo y en capacidad adquisitiva.

El entorno en el que se desenvuelven los bancos se dan internamente como se ha mencionado en su proceso de conversión de dinero en servicios y externamente en el

que organismos multilaterales, bancos mundiales fortalecen y respaldan las actividades financieras de una institución.

Entre los recursos que se necesitan para el desempeño de actividades es la ejecución de un infraestructura tecnológica que permita brindar eficiencia, eficacia y agilidad en proveer los servicios a las personas. Junto con ello se debe considerar la accesibilidad de las personas hacia la institución para desarrollar sus actividades económicas.

La gestión estratégica se dá mediante planes y estrategias para atraer la atención y la confianza de la institución en el proceso de recepción uy otorgamiento del dinero para satisfacer las necesidades de las personas. Y se adapta al ambiente financiero existente en el país.

Los indicadores que permiten determinar la eficiencia se exigen mediante el Codigo Organico Monetario y Financiero del Ecuador (2014), en el artículo 221, indica que las entidades pertenecientes al sistema financiero deben realizar informes en el que se reflejen sus actividades y resultados para determinar su nivel de eficiencia por lo menos una vez al año. De esa forma se asegura mantener informado a los actores involucrados sobre las operaciones en las financieras. La eficiencia financiera se determina por el patrimonio y el activo. Y la eficiencia operativa para determinar su nivel de rentabilidad sobre sus inversiones realizadas (Asamblea Nacional, 2014).

1.3 Teorías Económicas

La teoría del desarrollo económico

La teoría del crecimiento o desarrollo desarrollada por Adam Smith, en el que se describe el proceso interno, cíclico y de acumulación. En el que interrelaciona la recolección de capital, el crecimiento de los mercados, la productividad y la demanda de empleo.

El ciclo empieza con el aumento de la producción, dando pie al crecimiento de los mercados y la recolección de capital dando como resultado la segmentación del trabajo. El ciclo se compone de:

a) Del origen de la recuperación y acumulación de capital y división del trabajo.
b) El trabajo y su división se delimita por el crecimiento del mercado.
c) Se relaciona el ahorro o recuperación del capital como una actividad de inversión.

Con respecto al primer principio relacionado al capital y la segmentación del trabajo.

El trabajo anual de cualquier nación es el fondo que originalmente le provee con todos los bienes necesarios y comodidades de la vida que esta consume anualmente, y que, en todo momento, consiste del producto inmediato de dicho trabajo, o bien de lo que con tal producto se compra a otras naciones (Ricoy, 2019).

Por lo tanto, se pone en primera instancia al producto y las actividades inherentes a la producción como el origen de la riqueza de la sociedad. Se pone de énfasis a la producción y el producto, en el que su nivel ya sea esta inferior o superior se determina por la demanda de la sociedad para satisfacer sus necesidades y comodidades.

Desde el segundo aspecto en el que el trabajo se desarrolla en función del crecimiento del mercado se menciona:

> La división del trabajo, en la medida en que se puede introducir, da lugar, en cualquier arte, a un aumento proporcional en los poderes productivos del trabajo... la separación de las diferentes industrias y de los diferentes empleos. . Está generalmente más extendida en aquellos

> países que disfrutan de un mayor grado de industria y desarrollo ', lo que en un estadio rudo de la sociedad constituye el trabajo de un hombre, es generalmente el trabajo de varios en un desarrollado (Pinto & Gonzalo , 2016).

Mientras exista mayor crecimiento en la producción en diferentes sectores, las industrias tendrán la capacidad de generar trabajo y con ello la subdivisión del trabajo mediante la especialización.

Finalmente Adam Smith menciona al capital y su acumulación como cierre del ciclo en el que es la que permite la división del trabajo y la expansión del mercado.

La porción que ahorra con objeto de obtener un beneficio se emplea inmediatamente como capital, es consumida de la misma forma y casi al mismo tiempo .. por trabajadores, industriales, los cuales reproducen con un beneficio el valor de su consumo anual. .. (Hernández Andreu, 2015)

La literatura describe como el ahorro se deriva en inversión, que es utilizada para el trabajo productivo en el que se considera la posibilidad de contar con uno o varios recursos dependiendo de la demanda.

1.4 Posición del autor

Como se analiza en la literatura existente sobre el desarrollo sostenible, las finanzas y el crecimiento económico se puede concluir que:

El ser humano persigue el desarrollo y crecimiento, para obtener mejores condiciones de vida en las que se deben añadir el ambiente en el que coexisten, con los demás integrantes de la naturaleza, para asegurar los recursos en el futuro.

Para satisfacer la demanda de mejores condiciones de vida para las personas existen las industrias productivas. Las industria se han enfocada en desarrollar

productos en base a las necesidades de la sociedad, y es responsabilidad que esta se esfuercen en desarrollar artículos sostenibles en los que se cuide el medio ambiente.

Ahora bien, la banca conociendo la relación de la oferta y demanda de parte de las, industrias y sociedad. Desarrolla productos, créditos y demás proyectos de inversión en el que se impulse los sectores productivos. Las teorías financieras en las que se mide el riesgo deben considerar como punto de decisión aspectos financieros, sociales y ambientales para la toma de decisiones y así apoyar a las nuevas necesidades globales

Por lo tanto, las instituciones financieras bancarias quienes promueven e inyectan capital a proyectos alineados a aumentar la productividad del país, deben considerar dentro de sus procesos el desarrollo sostenible para incentivar la innovación, responsabilidad medio ambiental y necesidades sociales.

Capítulo 2 Marco metodológico

2.1 Objetivos de investigación

Los objetivos para el proceso metodológico de investigación se desglosan de la segunda meta de investigación:

- Diagnosticar las prácticas enfocadas al impulso del desarrollo sostenible de parte de la institución financiera de estudio en el sector bancario ecuatoriano.

Y para el cumplimiento de la premisa propuesta se desarrollará los siguientes pasos:

1.-Detterminar la situación actual del desarrollo sostenible en el Ecuador mediante la revisión de indicadores medio ambientales.

2.- Analizar los resultados de la gestión de la institución financiera referente al desarrollo sostenible.

3.-Identificar la percepción de los clientes de la institución de estudio sobre los esfuerzos en desarrollo sostenible



Figura 1. Proceso de investigación

Nota: Paso a paso de la investigación a desarrollar. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Castro Escobar, 2015)

2.2 Métodos de investigación

Los métodos de investigación permiten detallar el procedimiento investigativo, de esa forma se puede estudiar la validez de los resultados y su capacidad de uso y distribución de los resultados (Abreu, 2014).

Los objetivos o pasos planteados en el proceso de investigación se desarrollaron mediante los métodos deductivo-inductivos y el inductivo-deductivo.

Análisis-sintético

El diagnostico a un número determinado de instituciones financieras permitirán describir de forma global los esfuerzos de las instituciones bancarias, de esa forma se puede inferir y determinar conclusiones a nivel particular sobre la institución de estudio. El desarrollo del estudio bajo el método va en forma ascendente en el que se va desde un marco de amplio espectro a uno específico.

Inductivo-deductivo

El fin del método inductivo-deductivo es realizar un estudio particular sobre un escenario, lugar o entidad para determinar un contexto global del contexto de estudio.

Los procesos de verificación de los resultados relacionados al desarrollo sostenible en la institución de estudio y la revisión a los procesos de otorgamiento de créditos son revisiones de marco local para conocer cuáles son los esfuerzos de la institución referente el marco del desarrollo sostenible y que aspectos se deben mejorar.

La aplicación de los métodos convergen entre sí, para una propuesta metodológica para el cumplimiento del análisis y propuestas del proyecto.

2.3 Enfoque de investigación

Aparte de los métodos a aplicar en la investigación para determinar su nivel y alcance, es relevante determinar sus perspectivas en la búsqueda de información. Los enfoques cuantitativos y los cualitativos.

Enfoque Cuantitativo

El enfoque cuantitativo, es sistemático, secuencial se da mediante el método científico, los datos obtenidos tienen propiedades numéricas que permiten ser tabuladas para la obtención de resultados y tomar decisiones de forma objetiva (Ñaupas Paitan , Mejía, Novoa, & Villagómez, 2013). Las variables o indicadores a validar deben ser de carácter cuantificables. En el caso de la investigación sobre las instituciones financieras y de los resultados del banco en estudio se determinará obteniendo datos cuantitativos, de esa forma se obtendrá una perspectiva objetiva, libre de sesgo sobre el desarrollo sostenible en las instituciones financieras.

Enfoque Cualitativo

El enfoque cualitativo, no se desarrolla mediante un proceso rígido, su característica flexible permite indagar y obtener información profunda al respecto. Su aplicación en el proceso investigativo se da bajo la necesidad de obtener información de un experto que ermita detallar el proceso de otorgamiento, seguimiento y control de los créditos verdes en la institución financiera de estudio. Es relevante que los datos sean tomados de personas responsables, expertos que tengan conocimiento en el tema de estudio, para obtener datos de valor y no ambiguos.

Al igual que los métodos de investigación, los enfoques se complementan con el objetivo de afinar el proceso investigativo, y obtener datos para el análisis y toma de decisiones.

2.4 Tipos de investigación

Los tipos de investigación en el marco de trabajo del presente proyecto son el exploratorio y el descriptivo.

Investigación Descriptiva

Son de carácter de estudio específico para eventos, escenarios, individuos o entidades y su fin es la obtención de características o propiedades referentes a la medición de las variables de estudio a través de un proceso de operacionalización. En el desarrollo operacional de las variables, en su mayoría determinar una forma de cuantificarlo y tabularlo directamente es una tarea difícil. Por eso, se busca desglosar las variables del proyecto en dimensiones y a su vez en indicadores, llegando a una unidad de estudio independiente para determinar resultados para la toma de decisiones (Cauas, 2015).

2.5 Técnicas de investigación

Los métodos, enfoques y tipos de investigación permiten determinar el ¿Qué? Pero sus técnicas definen el ¿Cómo? se obtendrán los datos. Las técnicas de la entrevista, encuestas y revisión documental se desarrollaran a lo largo de la metodología.

Revisión documental

La revisión bibliográfica de documentos emitidos por la institución bancaria, se compilaran para tomar datos de informes relacionados a los esfuerzos de la institución bajo las dimensiones del compromiso institucional por el desarrollo sostenible, productos verdes, y análisis de riesgo.

Focus group

Se analizaran los criterios de un grupo de clientes que han consumido el producto verde y así determinar su percepción sobre los esfuerzos de la institución a

nivel interno, externo y que aspectos consideran debería mejores con respeto a sus prácticas de desarrollo sostenible alineados a los productos verdes..

Entrevistas

Las entrevistas se dan mediante un levantamiento de información personalizado entre las dos partes: entrevistador y entrevistado. La conversación, entre ambos permite profundizar sobre un tema específico en especial cuando el investigador, al inicio del proyecto no tiene un conocimiento contextual de la problemática. Las preguntas pueden ser rígidas o flexibles, dependiendo del curso que quiera tomar el investigador en el levantamiento de información. La entrevista, se utilizará para conocer el proceso de créditos de líneas verdes, para la propuesta de mejora.

2.6 Instrumentos de investigación

Diseño de la entrevista

El banco de preguntas de la entrevista realizada se diseñó en base en 10 preguntas, las cuales se encuentran divididas mediante los siguientes temas:

- Esfuerzos internos realizados.
- Esfuerzos externos.
- Factores a considerar al presentar el producto a los clientes.
- Factores de resistencia.

Diseño documental

La revisión estadística de la CEPAL sobre los indicadores del desarrollo sostenible en el Ecuador se segmentan en:

- Tierra
- Mar
- Aire y atmosfera

- Energía

La revisión documental de los informes GRI pertenecientes a la institución estudiada en los periodos 2015 al 2017. Distribuidos en varios ejes en los que se considera los siguientes indicadores:

- Inversión en proyectos sostenibles
- Aumento de capital relacionados a los créditos verdes.

2.7 Operacionalización de las variables

Las variables e indicadores a estudiar se desglosan de su variable independiente: estrategias bancarias y su dependiente desarrollo sostenible en el Ecuador.

Tabla 3. Operacionalización de la variable

Tema de Investigación	Problema de Investigación	Objetivo General de la Investigación	Tipo de Investigación	Enfoque de investigación	Método de investigación	Técnicas de Investigación	Instrumentos de Medición	Variable de Investigación	Indicadores de Variable
"Estrategias bancarias para fomentar el desarrollo sostenible en el ecuador. Periodo 2015-2018"	¿Cuáles son las estrategias que utilizan las instituciones financieras para fomentar el desarrollo sostenible en el Ecuador?	Analizar las estrategias bancarias para fomentar el desarrollo sostenible en el ecuador durante el Periodo 2015-2018	Descriptivo	Cuantitativo Cualitativo	Analítico-Sintético Deductivo-Inductivo	-Revisión Documental -Revisión Bibliográfica-Observación Directa	Series de Datos Entrevistas Grupo Focal	Dependiente: Desarrollo Sostenible del Ecuador Independiente: Estrategias Bancarias	-Tierra y suelo -Biota, agua y mares -Energía -Aire y Atmósfera -Desastres Naturales -Transporte -Gestión Ambiental -Estructura Demográfica -Educación -Salud -Empleo y Remuneraciones -Pobreza y Distribución del ingreso -Sector Real -Productos bancarios -Campañas de Concientización -Políticas internas

Nota: Desglose de las variables de estudio. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: Tomado de investigación.

Capítulo 3 Análisis de Resultados

3.1 Variable dependiente: Desarrollo sostenible del Ecuador

El análisis estadístico para determinar la situación actual del Ecuador en relación al desarrollo sostenible se realizará, mediante la revisión de los siguientes indicadores:

3.1.1 Tierra y suelo.

Superficie agrícola

Tabla 4. Superficie agrícola 2013-2017

Años	Superficie agrícola (Ha)
2013	7513
2014	5474.6
2015	5789
2016	5516
2017	5589

Nota: La superficie disponible para las actividades agrícolas en el Ecuador.
Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

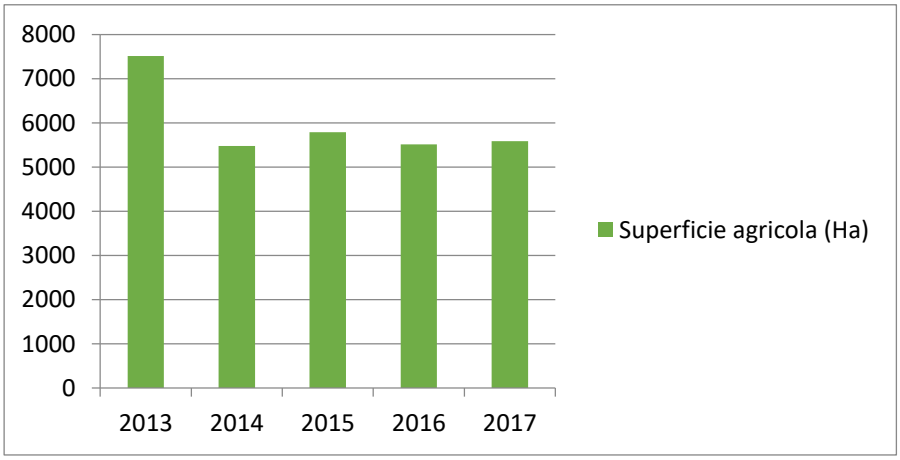


Figura 2. Superficie agrícola 2013-2017

Nota: La superficie disponible para las actividades agrícolas en el Ecuador.
Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

La superficie en el Ecuador que está disponible para el desarrollo agrícola presenta una disminución de 1,924 hectáreas desde el 2013 al 2017. Aunque en los dos últimos periodos se ha presentado una constante disponible de 5,500 hectáreas. Lo que

indica que el Ecuador se ha esforzado en mantener las áreas productivas fértiles para el desarrollo.

Superficie de tierras arables

Tabla 5. Superficie de tierras arables 2013-2017

Años	Superficie de tierras arables (Ha)
2013	1194
2014	970
2015	1068
2016	976
2017	1033

Nota: La superficie de tierras arables para las actividades agrícolas en el Ecuador. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

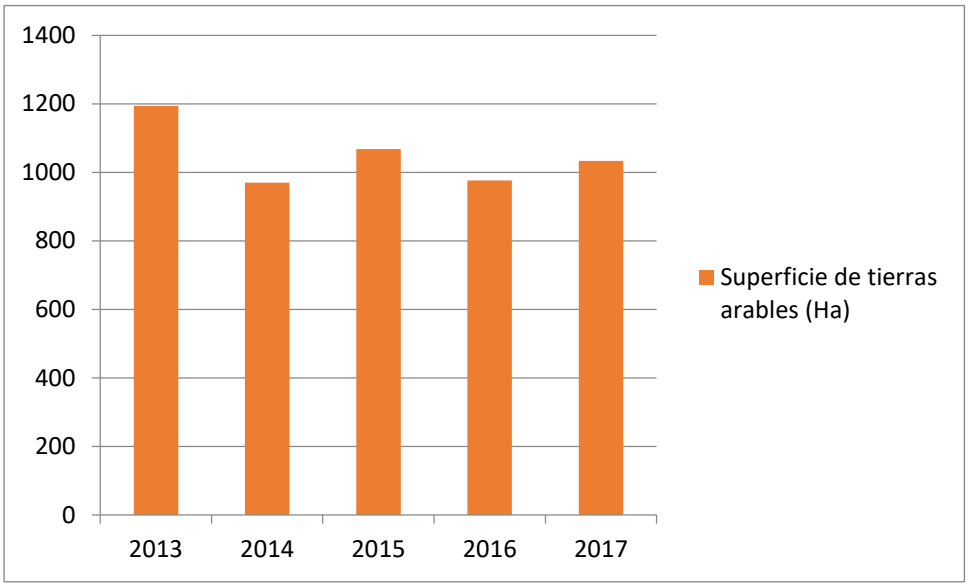


Figura 3. Superficie de tierras arables 2013-2017

Nota: La superficie de tierras arables para las actividades agrícolas en el Ecuador. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

La figura 3, presenta un comportamiento variado. En el año 2014 disminuyó las tierras arables con 970 o fértiles libres de contaminación y erosión, para luego aumentar en el 2015 (1068 ton) y finaliza el periodo 2017 con 1033 hectáreas. Mantener los valores constantes indica que existe un control para cuidar y preservar la tierra agrícola, pero se debe ahondar esfuerzos para aumentar la superficie de tierras.

Consumo de plaguicidas

Tabla 6. Consumo de plaguicidas en el Ecuador periodo 2013-2017 (Ton)

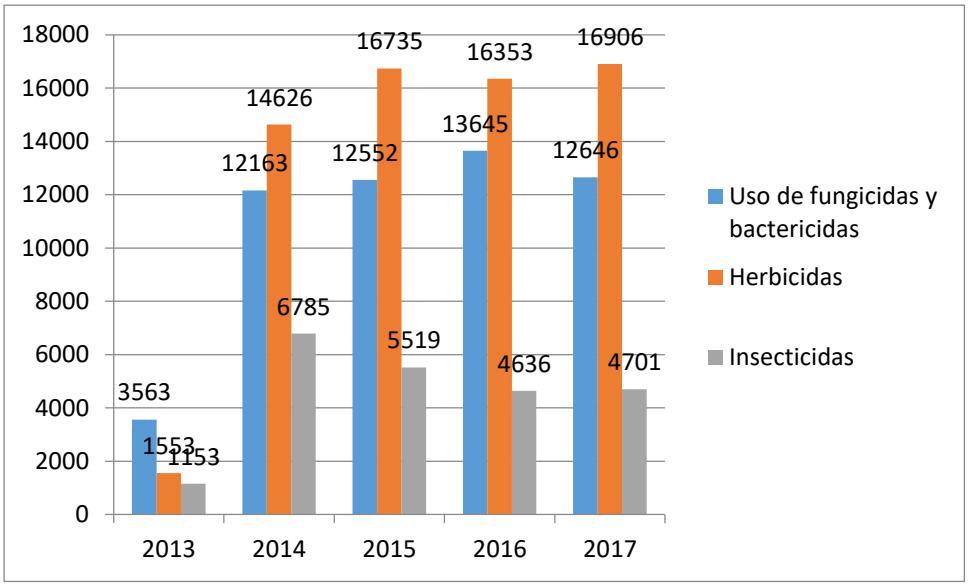


Figura 4. Uso de plaguicidas en el Ecuador 2013-2017

Nota: Consumo de plaguicidas en el Ecuador. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

El uso de químicos para el cuidado de los cultivos agrícolas ha aumentado en el transcurso del año 2013 a 2017. En el 2013, las toneladas usadas en fungicidas presentaban 3563 toneladas, y al 2017 se presenta un crecimiento de 5 veces más con 16906. Es posible el crecimiento se dé por el aumento de la práctica del cuidado de las cosechas de los insectos y demás patógenos que perjudican las cosechas. Pero es necesario indicar que el uso excesivo de dichas sustancias puede contaminar el suelo, perjudicando la capacidad productiva del suelo en el Ecuador.

Mientras que los insecticidas si presenta una disminución considerable culminando el periodo 2017 en 4701 toneladas. Es necesario que se utilicen medios alternativos para el cuidado de la tierra y cosechas agrícolas pero que no afecten las tierras y su fertilidad.

3.1.2 Biota, aguas y mares.

Producción acuícola según su área

Tabla 7. Producción acuícola. Periodo 2013-2017

Producción Acuícola (Ton)	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**
Áreas Marinas (Ton)	304000	340005	403008	422359	435365
Aguas Continentales (Ton)	28182	28202	23402	28730	29140

Nota: Producción acuícola. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

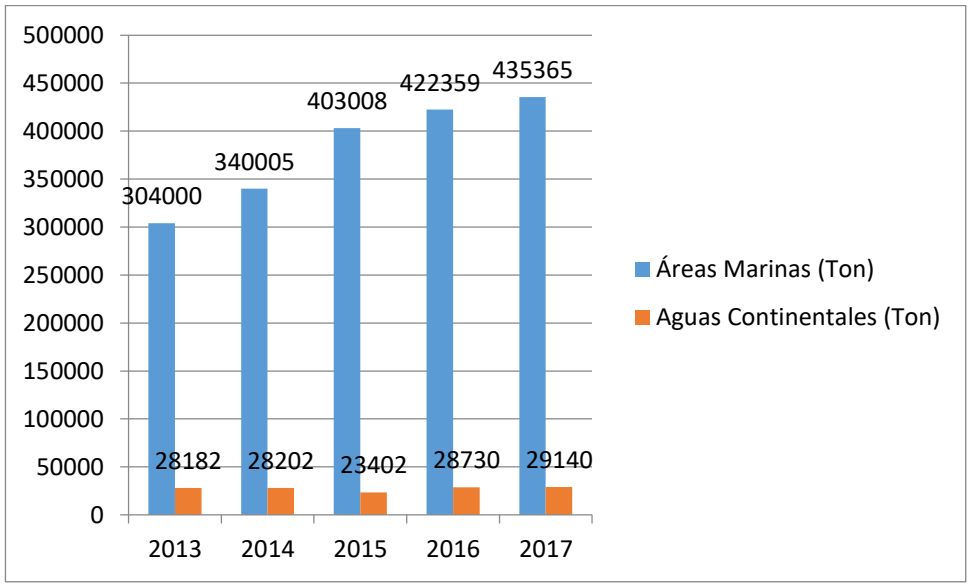


Figura 5. Producción acuícola

Nota: Producción acuícola. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

La figura 5, presenta un crecimiento lineal de las áreas acuíferas en el Ecuador. La producción en las áreas marinas desde el 2013 es de 304,000 y para el 2017 a 435,365 toneladas. Es necesario que en el Ecuador se ejerza un mayor control para evitar la sobreexplotación de las áreas marinas y dañar el ecosistema.

Producción pesquera de captura

Tabla 8 Producción pesquera de captura

Producción Pesquera de captura (Ton)	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**
Peces Marinos (Ton)	505613	554988	632225	709698	640579
Peces de agua dulce (Ton)	192	86	97	132	130
Moluscos (Ton)	365	18146	1279	485	5077
Crustáceos (Ton)	7177	10880	9679	4215	2211

Nota: Producción pesquera de captura y la diversidad de producción.
Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

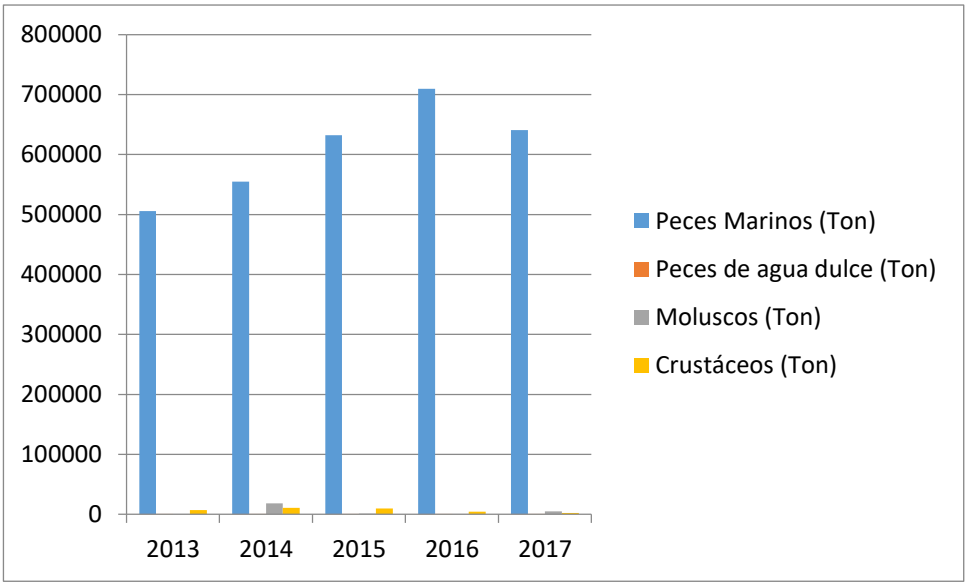


Figura 6. Producción pesquera de captura periodo 2013-2017
Nota: Producción pesquera de captura y la diversidad de producción.
Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

La producción acuífera en el mar ecuatoriano muestra como la pesca representa un mayor porcentaje de explotación, con un crecimiento sostenido desde el año 2013 al 2016, para finalmente disminuir en el 2017 con una producción de 640,579 toneladas.

La industria ecuatoriana debe controlar la producción pesquera, para disminuir el daño medio ambiental.

3.1.3 Energía.

Producción de petróleo

Tabla 9. Producción de petróleo en el Ecuador

Años	Producción de petróleo (miles de barriles)(000)
2013	192408.2
2014	203456.1
2015	198527.0
2016	201012.4

Nota: Producción petrolera. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

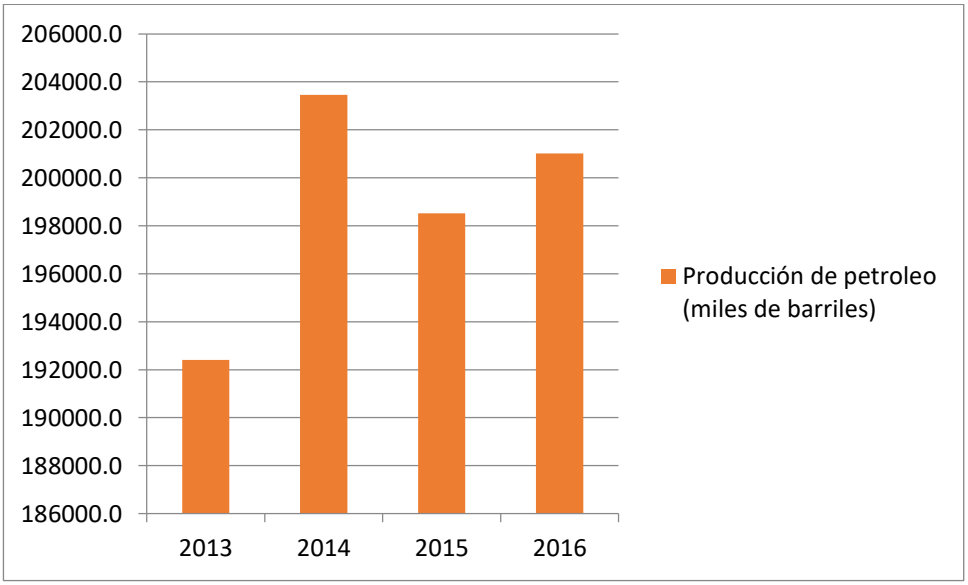


Figura 7. Producción petrolera en el Ecuador
Nota: Producción petrolera. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

La producción del petróleo medido por barriles presenta diferentes comportamientos a lo largo de los años estudiados. En el 2013 a 2014 presenta un aumento considerable de 11,048 millones de unidades de barriles de petróleo. El Ecuador es un país petrolero en el que parte de PIB depende del petróleo como recurso

natural. Lo que se debe asegurar es el cuidado del ambiente en los sectores donde se desarrollan las actividades de explotación.

Consumo de energía

Tabla 10. Consumo de energía en el Ecuador

Año	Consumo de energía (Gigavatios-hora)
2013	20419.1
2014	21781.6
2015	22937.2
2016	23491.6

Nota: Consumo de energía en el Ecuador. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

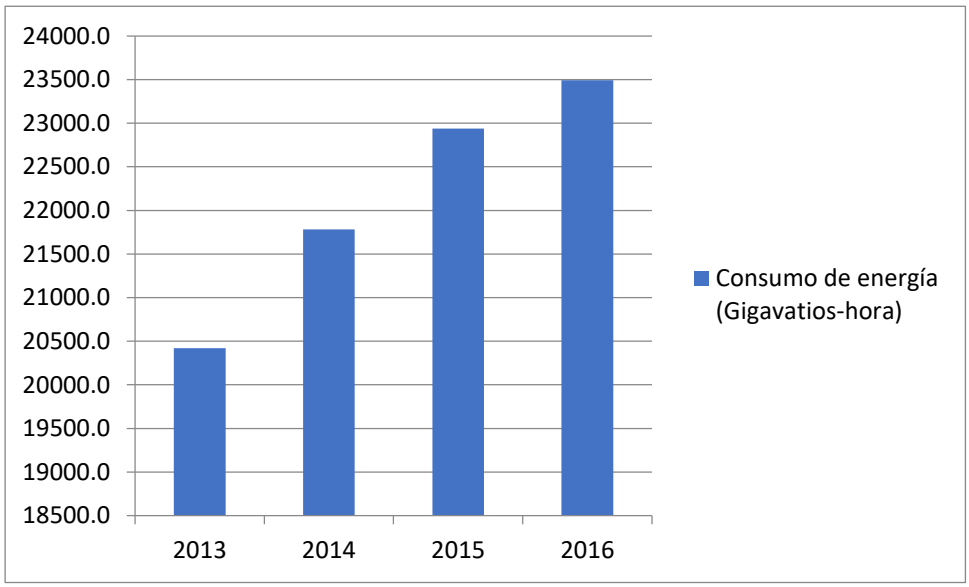


Figura 8. Consumo de energía en el Ecuador

Nota: Consumo de energía en el Ecuador. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

El consumo de energía en el Ecuador medido por uso de gigavatios por hora presenta un crecimiento lineal desde el periodo 2013 al 2016. En el 2013 presenta un uso de 20,419 gigavatios por consumo y culmina el 2016 con 23,491. Su aumenta se dá por 3,072 gigavatios de consumos. El Ecuador depende de la energía eléctrica para el desarrollo de actividades productivas, pero es necesario que se analicen nuevas formas y medios de energía.

3.1.4 Áire y atmósfera.

Consumo de sustancias que agotan la capa de ozono

Tabla 11. Consumo de químicos que afectan a la capa de ozono

Año	Consumo sustancias que agotan la capa de ozono(Ton de potencia agotamiento TPAO)
2013	22.0
2014	21.5
2015	20.1
2016	18.3
2017	18.1

Nota: Consumo de químicos que afectan la capa de ozono. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

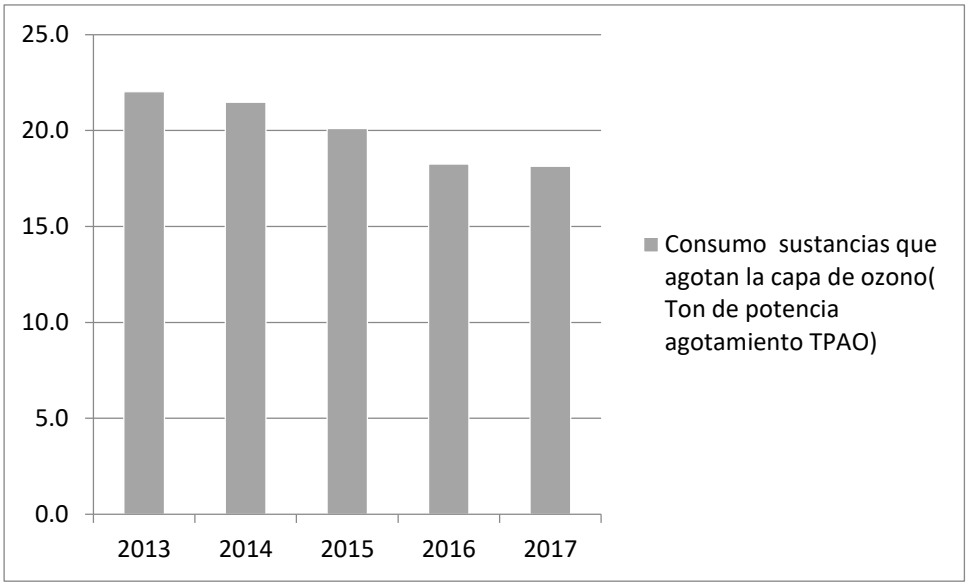


Figura 9. Consumo de químicos que afectan a la capa de ozono

Nota: Consumo de energía en el Ecuador. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

La figura 9, presenta el consumo de químicos que afectan el medio ambiente. Es notable y positivo que en el transcurso de los años estudiados se presente una disminución constante que van de 22 mil toneladas de potencia de agotamiento a 18 mil. El Ecuador presenta un nivel de responsabilidad con respecto al cuidado de la capa de ozono.

Emisiones de gases de efecto invernadero

Tabla 12. Gases de efecto invernadero

Año	Emisiones de gases de efecto invernadero (Ton)
2013	43491.7
2014	44929.4
2015	43990.8

Nota: Emisiones de efecto invernadero. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

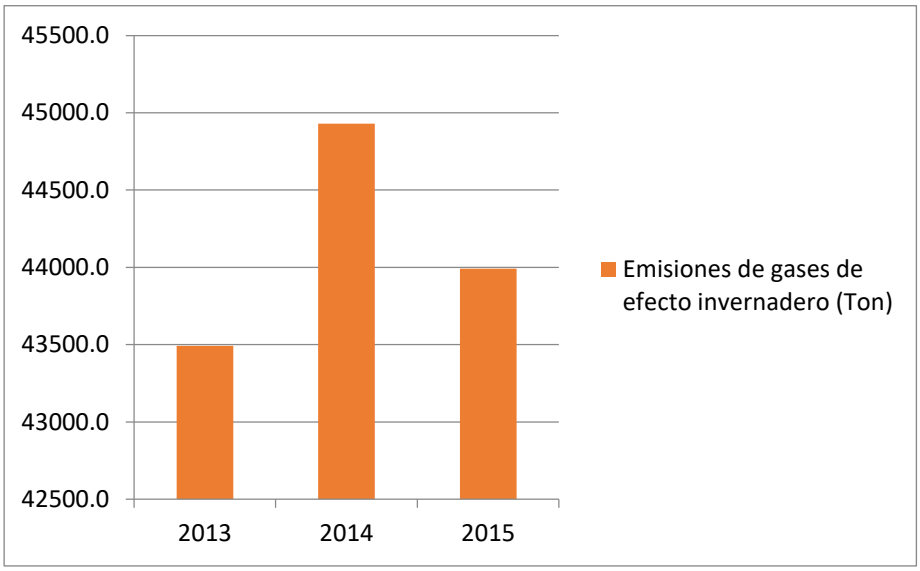


Figura 10. Consumo de energía

Nota: Emisiones de efecto invernadero. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

La figura 10, presente una alta emisión de CO2, con pico de 44,929 millones de toneladas. Pero en el 2015 se presenta una disminución considerable de 939 mil. Aún hay esfuerzos por ahondar pero los indicadores son positivos de acuerdo a los números presentados.

3.1.5 Empresas con certificación 14001-medio ambiental.

Tabla 13. Empresas con certificación 14001

Años	Número de empresas con certificación 14001
2013	201
2014	189
2015	214
2016	244
2017	192

Nota: Empresas en el Ecuador certificadas en medio ambiente. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

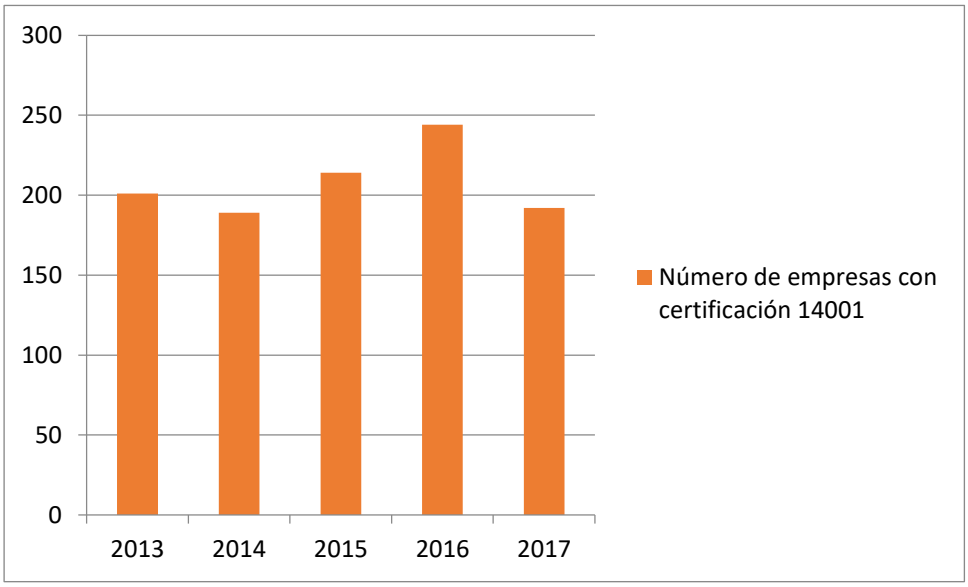


Figura 11. Empresas con certificación 14001

Nota: Empresas en el Ecuador certificadas en medio ambiente. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Estadisticas Cepal, 2019)

Los indicadores en la figura 11, presentan una disminución del número de empresas con certificación medio ambiental. En el 2016, con 244 empresas y para el 2017 con 192. Los números presentan en forma general datos constantes con pequeñas altas y bajas. Por ello es necesario e importante que las empresas se certifiquen en prácticas medio ambiental, no necesariamente industriales a quienes se les exige como normativa, sino cualquier empresa que desarrolle actividades económicas.

3.2 Variable independiente: Estrategias Bancarias

3.2.1 Inversiones para el desarrollo en ámbitos: social, educación y cultura

Tabla 14. Inversiones para el desarrollo

Programas	Dólares	Porcentajes
Fundación Su Cambio por el Cambio	$ 336,686.00	44.48%
Fundeporte	$ 216,758.00	28.64%
Memoria de RSE	$ 33,267.00	4.40%
Programa de Educación Financiera Aprende	$ 43,113.00	5.70%
Teletón Guayaquil y Manta	$ 26,000.00	3.44%
Fudrine – Rehabilitación Niños Especiales	$ 24,000.00	3.17%
Ambiente y Sostenibilidad	$ 20,610.00	2.72%
Otros Auspicios (Cultura social, salud, deporte)	$ 19,817.00	2.62%
Fundación El Apuntador	$ 15,000.00	1.98%
Corporación de Salud Atucucho – dispensario médico	$ 13,200.00	1.74%
Fundación San José - cuidado gerontológico	$ 4,800.00	0.63%
Albergue San Juan de Dios – personas desamparadas	$ 3,654.00	0.48%
Total	$ 756,905.00	100.00%

Nota: Inversiones en desarrollo. Elaborado por: Merchan Melissa.
Adaptado de: (Promerica,2017)

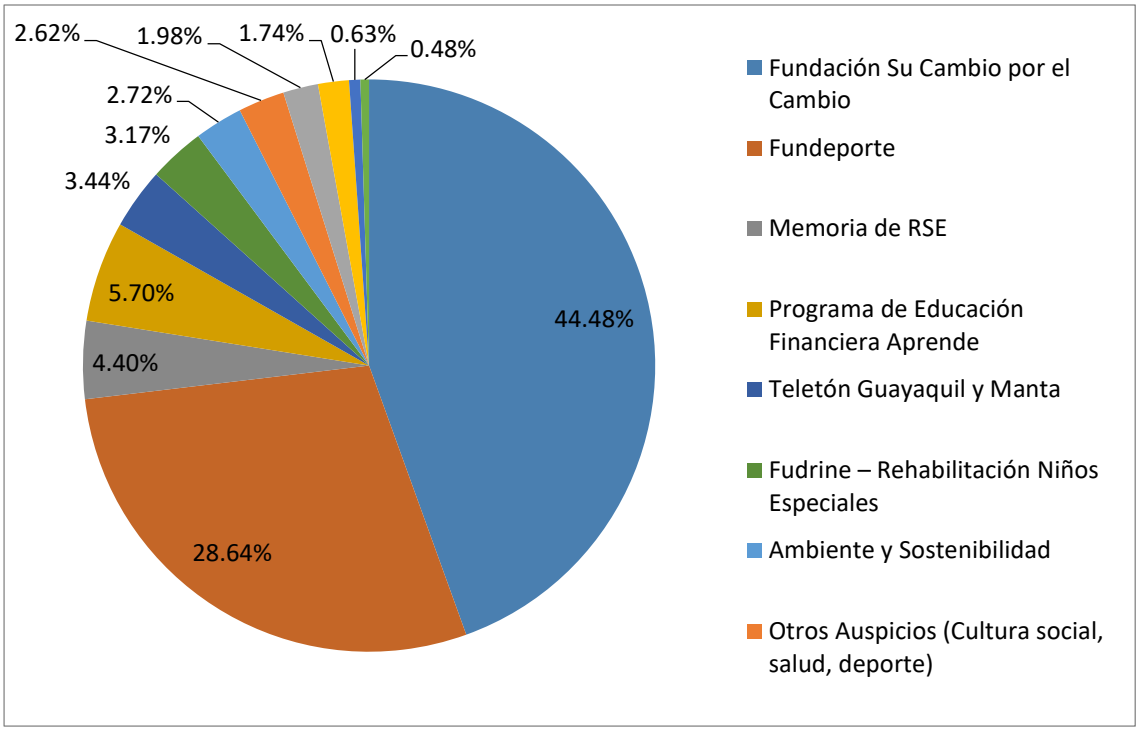


Figura 12. Inversión en desarrollo Promerica

Nota: Inversiones en desarrollo. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Promerica, 2017)

El banco Promerica ha invertido $ 756,905 dólares relacionados a programas para el crecimiento social. El 44.48% fue destinado a la Teletón Guayaquil y Manta, y el 28.64 a las actividades sociales, culturales en el país. El 3.17% de la inversión es destinado a fundación de niños especiales.

3.2.2 Productos Bancarios

Créditos verdes

Tabla 15. Inversión en créditos verdes.

Año	Millones (mm)
2016	15
2017	4.3
2018	50.6

Nota: Créditos verdes. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Promerica, 2016), (Promerica, 2017), (Promerica, 2018).

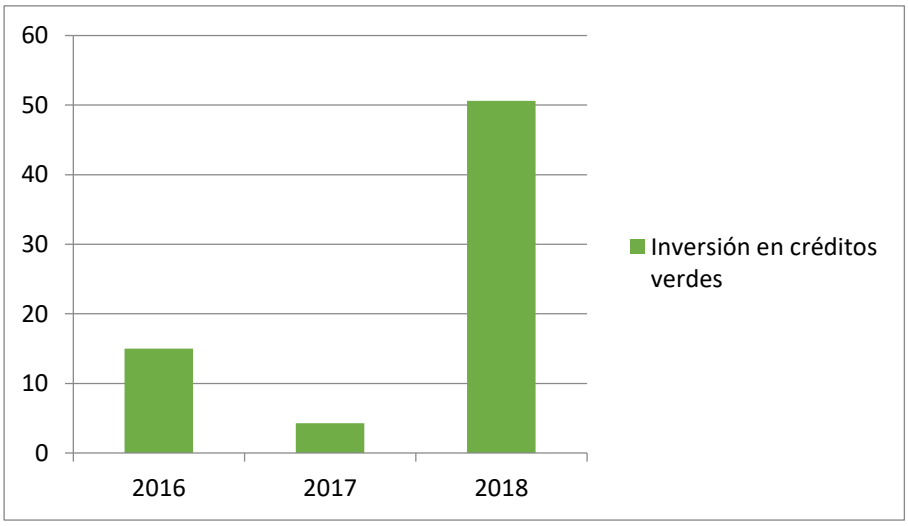


Figura 13. Inversión de créditos verdes.

Nota: Créditos verdes. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: (Promerica, 2016), (Promerica, 2017), (Promerica, 2018).

El banco Promerica ha invertido $ 69.9 millones de dólares en el periodo 2016 a 2018. Presentando un considerable crecimiento en el último año de estudio. Lo que indica que la empresa continua fortaleciendo el producto sostenible y la demanda de las empresas va en aumento.

3.3 Entrevistas

3.3 1 Entrevista experto en estrategias bancarias

Tabla 16. Resultados de entrevista experto en estrategias bancaria.

1.- ¿Cuáles han sido los pasos que ha realizado la empresa para integrar el desarrollo sostenible a las estrategias de la banca? Un paso fundamental fue implementarlo como Pilar estratégico del banco de esa manera nos aseguramos de cumplir nuestros objetivos desde la parte interna hasta la externa.	**2.- ¿Se han presentado novedades en la integración del desarrollo sostenible y las estrategias bancarias?** Las novedades fueron positivas, ya que al inicio costó hacer una cultura y fue fundamental las estrategias de comunicación efectiva desde empleados y estos hacia los clientes, aunque esta última toma más tiempo, sin embargo vemos los resultados obtenidos ya que alcanzamos las metas propuestas en el desarrollo sostenible.
3.- ¿Cuáles son las estrategias bancarias existentes en Promerica en materia del desarrollo sostenible. ¿A nivel interno y externo? Primero comunicación ya que a través de los líderes y siendo uno de nuestros pilares estratégicos debemos realizar constantes cambios de procesos todos estos medibles en corto plazo. En el 2018 obtuvimos certificación de carbono neutro para los Edificios principales en Quito y Guayaquil. También colocamos estaciones de reciclaje en los edificios principales, elaborando material audiovisual para esta actividad. Contamos con el programa de líneas verdes fomentando mejores prácticas de Integración de los conceptos de los Objetivos de desarrollo sostenible en las estrategias empresariales. Mantenemos nuestra Cuenta Verde, al ofrecer esta cuenta de captación de recursos sostenibles que apoya al sector productivo. Somos parte del Pacto Global y CERES alianzas estratégicas que nos permiten estar actualizados en mejores prácticas de sostenibilidad. En lo Internacional en septiembre de 2019 nos adherimos como signatarios fundadores de los principios de una banca responsable, ratificando nuestro compromiso y enfoque sostenible de negocios con los Objetivos de desarrollo sostenibles y el acuerdo climático de Paris.	**4.- ¿Cuáles son las metas en sostenibilidad para los años venideros?** Seguir trabajando en el Compromiso Colectivo de acción por el clima ya que de conformidad con el Acuerdo de Paris nos comprometemos a alinear nuestras carteras para reflejar y financiar la economía de bajas emisiones de carbono y resistentes al cambio climático necesaria para limitar el calentamiento global y poder alcanzar los 1.5 grados centígrados. Continuar con el Pacto global de acuerdo a la Agenda 2030 a seguir difundiendo y realizando acciones para cumplir con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.
5.- ¿Cuál ha sido el resultado de la integración de las estrategias bancarias con el desarrollo sostenible? Y ¿Y cuáles son estas? Nivel interno Tenemos muy buenos resultados ya que vamos creciendo en estrategias internas sostenibles, previamente mencionadas en la pregunta# 3. Actualmente estamos trabajando con nuestros proveedores sabemos que esto toma su tiempo pero lograremos llegar a este resultado en el periodo 2019-2023	**6.- ¿Cuál ha sido el resultado de la integración de las estrategias bancarias con el desarrollo sostenible? Y ¿Y cuáles son estas? Nivel externo** Desde el 2016 Grupo Promérica ha dado impulso al financiamiento de negocios cuyos procesos generen eficiencias en el uso de energía y recursos naturales sean sostenibles y cuenten con un manejo responsable ambiental y social. Al cierre del 2018 la cartera del producto Línea Verde alcanzó los USD50.60 millones en todos sus segmentos de negocios, lo cual implica que 1.62%de la cartera total del Banco está dentro de esta categoría. De este monto, el 40.10% está colocado en negocios que promueven la agricultura y floricultura sostenible.
7.- ¿Se ha presentado resistencia y Por qué en el desarrollo de las estrategias bancarias alineadas al desarrollo sostenible? Si porque nuestra sociedad y cultura lo ve como un gasto el realizar cambios en su cadena de procesos. Como banco debemos realizar constantes asesoramientos y demostraciones enfocados al nivel económico para lograr tener aceptaciones de parte de nuestros clientes y una vez captada su atención poder hacer conciencia de la reducción de impacto	**8.- ¿Cuál es el producto con mayor acogida relacionado al desarrollo sostenible?** Crédito de línea verde es el de mayor impacto y acogida. Ahora estamos enfocados en colocación de Cuentas verdes ya que aporta al cuidado del planeta desde la apertura y su manejo se lo realiza de manera digital reduciendo el consumo de papel y optimizando tiempo.

ambiental.	
9.- ¿Qué falta por hacer en materias de estrategias bancarias alineadas al desarrollo sostenible? Mayor difusión hacia nuestro cliente externo, Como Banco líder en financiamiento sostenible del Ecuador debemos trascender como agentes de cambios del desarrollo sostenible, identificando impactos sociales, económicos y ambientales, estableciendo objetivos y reportar sus avances.	

Nota: Resultados de entrevistas. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: levantamiento de información

3.3 2Entrevista experto en desarrollo sostenible

Tabla 17. Resultados entrevistas Experto en desarrollo sostenible

1.- ¿Desde qué año el banco aplica prácticas de desarrollo sostenible? Se debe diferenciar las iniciativas de sostenibilidad internas y externas. Dentro de las iniciativas externas, la implementación de SARAS y LV se dio en el año 2016.	**2.- ¿Se han realizado reestructuraciones a nivel de gobierno para implementar el desarrollo sostenible desde el núcleo del negocio y los altos mandos?** No. La implementación de la sostenibilidad dentro de la estrategia integral del banco involucró cambios internos que aseguren la permeabilidad de la estrategia entre todas las unidades y áreas del Banco.
3.- ¿De qué forma el Banco aplica prácticas de desarrollo sostenible a nivel social en el transcurso de los últimos años (Especifique por año)? Año 2018 Proyecto Educativo Su cambio por el cambio en Quito ayuda aproximadamente a 173 niños y adolescentes entre 6 y 18 años que provienen de ambientes disfuncionales en donde la pobreza, migración o violencia inciden en su desarrollo. Nuestro Objetivo es brindar atención integral a este grupo mejorando su calidad de vida e inserción en la sociedad. Impulsamos el desarrollo de la producción sostenible en favor del progreso de la localidad y de sus pobladores. Con Planes educativos, alimentación, producción, autogestión y acción comunitaria. Otros Aportes A través de Fudrine colaboramos para que niños con discapacidades físicas o motrices puedan prepararse para que su desenvolvimiento sea la más adecuada posible. Se entrega mensualmente una provisión de víveres producidos por la Fundación Su Cambio por el Cambio al Albergue San Juan de Dios y en el ámbito gerontológico apoyo económico a la Fundación San José. Aporte de Teletón de Guayaquil y de Manta. Año 2017 Todos los años, como parte del Programa de Responsabilidad Social, apoyamos a la Fundación Su Cambio por el Cambio apadrinando a 197 niños y adolescentes en Quito y en Guaranda a 80 niños y 58 abuelitos. Nuestros Colaboradores de Produbanco asistieron al agasajo navideño, realizaron una obra de teatro que trató sobre el significado de la navidad, luego de compartir este momento de alegría se entregó	**4.- ¿De qué forma el Banco aplica prácticas de desarrollo sostenible enfocado al medio ambiente dentro de la institución?** En el 2018 obtuvimos certificación de carbono neutro para los Edificios principales en Quito y Guayaquil. La reducción de emisiones comprende: reciclaje, ahorro de electricidad y papel. Incluye también la implementación de tecnologías que permitan lograr la máxima eficiencia en los procesos operativos, logísticos y de mantenimiento de las áreas físicas. La remoción, que consiste en compensar en la misma medida la cantidad de CO2 emitida con aire limpio, se lleva a cabo a través de reforestaciones, conservación de bosques y compra de bonos de carbono También colocamos estaciones de reciclaje en los edificios principales, elaborando material audiovisual para esta actividad. Estamos trabajando para que nuestros procesos cada vez sean más sostenibles partiendo desde nuestros proveedores, reduciendo menos papel, energía, agua de esta manera contribuimos al planeta.

regalos, fundas de caramelos y tarjetas creando un vínculo con los niños. El sábado 25 de noviembre de 2017, 125 voluntarios cedieron parte de su tiempo para trabajar como un solo equipo pintando los exteriores de las aulas del Proyecto Educativo Su Cambio por el Cambio en Quito. La jornada se desarrolló de 9:00 a 15:00 horas y fue todo un éxito gracias al entusiasmo y gran capacidad de organización que demostraron nuestros Colaboradores	
5.- ¿Cuáles son los productos verdes que provee el Banco y como ha crecido a través de los años 2015-2019? Líneas Verdes, plan de créditos que buscan impulsar y desarrollar impactos ambientales positivos en los clientes. Las categorías ambientales que se trabajan están relacionadas con: Eficiencia Energética (nueva tecnología, uso eficiente de energía, etc.), Eficiencia de Recursos (uso eficiente de agua, re-utilización de materias primas etc.), Energía Renovable (proyectos para establecer fuentes de energía renovable), Negocios Verdes (recicladores, proveedores de energía renovable, etc.), Certificaciones de Sostenibilidad (producción sostenible – global GAP, Raiforest Alliance, Fairtrade, etc.); y, Tecnología Agropecuaria Eficiente (tecnificación de procesos de cultivo, uso de tecnología aplicada, etc.). Hasta mediados del año 2019, la cantidad de recursos colocados en estas iniciativas suma más de US$130MM.	**6.- ¿Se aplican métodos para el análisis de riesgos en los procesos de créditos considerando el desarrollo sostenible? Si es así ¿Cuáles son?** Sí, se desarrolló la metodología de SARAS para el monitoreo y control de los riesgos sociales y ambientales de la cartera de créditos.
7.- ¿Cuáles son los procesos para la gestión de créditos verdes? Y ¿Cuál considera necesita un mayor esfuerzo? Los procesos de créditos verdes son en esencia los mismos a un crédito normal, con una salvedad, la inclusión de consultores especializados para potenciar los proyectos de inversión de cada cliente, considerando los aspectos ambientales, los cuales son expuestos en un informe técnico especializado que se entrega al cliente. Sin duda, la parte de consultoría y extracción de valor de los proyectos considerando eficiencias, ahorros y beneficios tributarios.	**8.- ¿Cuáles han sido las barreras presentadas en el camino al desarrollo sostenible en los procesos de mejora interna?** La implementación de la política y conceptos de SARAS a nivel comercial y el trabajo de información, con el uso de matrices automatizadas. Al realizar las capacitaciones y empatar con la estrategia del banco, se ha reducido esta brecha siendo más fácil la implementación.
9.- ¿Cuál ha sido el impacto de la práctica del desarrollo sostenible dentro de la organización? Ha sido un camino muy interesante donde hemos podido crear gran cantidad de iniciativas de desarrollo para los clientes. Vemos un grupo más comprometido con los temas de sostenibilidad, que se capacita de manera regular.	**10.- ¿Cuál ha sido el impacto de la oferta de productos verdes en el mercado productivo ecuatoriano?** Los impactos han sido positivos desde la perspectiva de la inclusión de iniciativas sostenibles en los procesos productivos tradicionales. La Líneas Verdes no solo tienen un enfoque ambiental puro, sino que buscan generar más competitividad en los clientes, generando operaciones más eficientes.
11.- ¿La empresa ha requerido de apoyo técnico, de conocimientos para la puesta en marcha del desarrollo sostenible dentro de la organización? Si es así ¿Cuál ha sido ese organismo? Desde 2016, hemos trabajado con multilaterales como FMO, IFC, BID y CAF en busca de generar todo el know-how necesario para impulsar las iniciativas de sostenibilidad de una manera holística y cerca al cliente.	**12.Se ha desarrollado campañas de concientización del desarrollo sostenible y cuáles son estas?** Hemos realizado capacitaciones internas al personal, con conceptos básicos atados a las finanzas climáticas, la problemática del Clima y los ODS.

Nota: Resultados de entrevistas. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: levantamiento de información

4.4 Grupo Focal

La información obtenida sobre el estudio del grupo, permitieron obtener datos relevantes relacionados a los esfuerzos, productos y estrategias que el banco Promerica ha realizado como parte de sus actividades. Y así determinar bajo la percepción de los clientes cuáles son sus fortalezas y en qué aspectos se debe mejorar en el ámbito del desarrollo sostenible (Ver anexo2).

Producto: Los productos utilizados por las empresas se centran en la mejora de la cadena de producción e inversión para los activos fijos relacionados a compras de maquinarias.

Demanda: Las empresas que dentro de sus modelos de negocios se enfocan en el desarrollo sostenible.

Financiamiento: A 5 años más 1 de gracia.

Motivación: cabe indicar que se identificó dos grupos de clientes: quienes desarrollan sus modelos de negocios sostenibles se enfocan en buscar un producto financiero alineado a su visión de negocios. El segundo grupo, no tenía el conocimiento de los productos verdes y que el banco lo ofrecía.

Mayor dificultad: En su mayoría el proceso de calificación para el crédito es el que mayor esfuerzo requiere de parte del prestador y junto con ello las certificaciones verdes exigidas por el banco.

Mejoras recomendadas: La mayor parte de los clientes, indicaron que los productos verdes debían tener mayor difusión en el sector de mercado en el que se encuentran, presentando los beneficios para la empresa y el medio ambiente.

Controles: luego de su acreditación y desembolso de dinero, las empresas reciben visitas trimestrales o semestrales para constatar el desarrollo de actividades

sostenibles en el que el ejecutivo de cuentas visita la empresa y la certificadora de medio ambiente.

Percepción del esfuerzo interno: los clientes están de acuerdo con el trabajo de parte del banco Promerica por desarrollar actividades alineadas al desarrollo sostenible como: disminución de la huella de carbono y el uso de papel en las actividades internas.

Los resultados de las empresas, indican una mayor producción, capacidad de generar empleo, mejora de los procesos productivos y productos de calidad orientados a la conservación del medio ambiente.

4.5 Análisis de Resultados

Con respecto al análisis realizado, en los indicadores de desarrollo sostenible en el Ecuador, se presenta una serie de comportamientos positivos por su disminución, otros se encuentran estables demostrando que existe un control sobre las actividades estudiadas y finalmente otros que requieren un replanteamiento y mejora en las prácticas productivas.

Entre los resultados positivos es la disminución de gases de efectos invernaderos en los periodos estudiados y junto con ello el consumo de sustancias que afectan la atmosfera. Por lo que el Ecuador debe mantener dichos resultados para la mejora del medio ambiente.

Un indicador presenta un comportamiento estable y controlado es la capacidad de las tierras y suelos ecuatorianos para la actividad agrícola, manteniendo las hectáreas disponibles y arables.

Y como factores a considerar son la producción de pesca en los mares el cual tienen un crecimiento sostenido además del aumento de zonas acuíferas para las actividades de pesca industrial. Otro punto es la dependencia del consumo de la energía eléctrica que continua aumentando en el transcurso de los años estudiados.

Analizando las actividades bancarias relacionadas al desarrollo sostenible, el banco Promerica, promueve el producto crédito verde. El cual ha tenido una buena aceptación en el mercado ecuatoriano permitiendo el crecimiento de los esfuerzos por desarrollar modelos de negocios sostenibles o mejoras productivas que cuiden y respondan al medio ambiente.

Las estadísticas presentadas relacionadas a los esfuerzos por promover el desarrollo sostenible de parte de la empresa de estudio presentan un crecimiento en la inversión alineados a los productos verdes así como el incentivo a los programas sociales, educativos y culturales dentro del país.

Mediante el focus group se puede identificar varias fortalezas de los productos verdes que ha provisto la empresa lo cuales son:

- Incentivo en la mejora de producción y cambio de maquinarias relacionadas a la mejora ambiental
- Un estricto proceso de otorgamiento de crédito relacionado a la certificación medio ambiental.
- Control sobre los créditos otorgados relacionados a mantener las metas relacionadas al control medio ambiental y desarrollo sustentable.
- La empresa proyecta imagen comprometida al desarrollo sostenible no solo en la oferta de sus productos sino mediante la disminución de carbono y uso de papel entre otros.
- Resultados concretos relacionados a la mejora de la producción, producto y disminución de costos mayor rentabilidad y capacidad de brindar empleo.

Como factor a mejorar se identificó que la mayor parte del grupo recomendó:

- Mayor difusión de los productos verdes

Capítulo 4. Propuesta

4.1 Objetivos de la propuesta

- Análisis del estudio realizado en función de las estrategias realizados por la banca.
- Definición de estrategias mediante el FODA
- Desarrollo de estrategias

4.2 Análisis del estudio realizado en función de las estrategias de la institución financiera.

En el estudio realizado en el focus group a los consumidores de productos verdes en el banco Promerica. Se pudo identificar el punto que mayor necesidad mejora debe realizar el banco y es la difusión.

Dentro de las estrategias bancarias alineadas al desarrollo sostenible consideradas en el proyecto de investigación son (Ver anexo 1):

- Estrategias internas
- Estrategias externas mediante los productos verdes
- Campañas de concientización

Con respecto a las estrategias internas, su esfuerzo enfocado en integrar el desarrollo sostenible al negocio en su estructura, permitió que la entidad considere a la responsabilidad social, medio ambiental no como una de las ramificaciones de las actividades bancarias sino como el eje de esta. Permitiendo presentar resultados positivos en el proceso de conversión del negocio en las actividades internas relacionadas a la disminución del consumo de papel, energía llegando a obtener galardones como el Premio a la disminución de la huella de carbono en el 2018.Proyectando una imagen institucional fuerte alineada al desarrollo sostenible.

Con respecto a las estrategias externas, el focus group indico que se debe realizar mayores esfuerzos en la difusión de los productos verdes para fomentar el desarrollo sostenible en las empresas. Convirtiéndose en un aspecto a considerar en la presente propuesta.

Con respecto a las campañas de concientización los datos provistos por las memorias anuales del banco, presentan un esfuerzo en inversión a proyectos sociales, culturales e inclusivos para la sociedad. Pero el fin del desarrollo sostenible no solo se enfoca en proveer la ayuda a sectores vulnerables sino también en la adecuada educación sostenible.

En la entrevista realizada al experto en desarrollo sostenible, indica que hay mucho trabajo por hacer con respecto a concientizar a las personas y a los clientes indicando que existe resistencia de parte de los empresarios sobre el desarrollo sostenible debido a la sociedad y la cultura que considera que los cambios en su cadena de producción es un gasto que no genera retorno al empresario.

4.3 Definición de estrategias mediante el análisis FODA.

Del análisis FODA, realizado con los datos obtenidos en el proceso investigativo se determinarán una serie de estrategias para la mejora de los esfuerzos de la empresa en el desarrollo sostenible (Ver anexo 2).

En él se relaciona las fortalezas existentes en la empresa y sus oportunidades en el mercado, las debilidades internas en los procesos de desarrollo sostenibles y que oportunidades se deben aprovechar. Todo en relación de fortalecer las coyunturas o necesidades encontradas en las estrategias actuales de la institución financiera en cuanto al desarrollo sostenible.

Las estrategias definidas son:

Fortaleza-oportunidad

- La empresa pionera en desarrollo sostenible utilizará sus conocimientos y experiencia en la conversión de negocios a los sectores empresariales interesados.
- La empresa puede ofrecer a los modelos de negocios sostenibles el catálogo de producto verde.

Debilidades-oportunidad

- Disminuir la resistencia de los empresarios mediante proveer casos de éxito y beneficios económicos relacionados al desarrollo sostenible.
- Aumentar la difusión de los productos verdes que ofrece la empresa a los sectores empresariales interesados en cambiar su eje de negocios.

Fortaleza-amenaza

- Posicionarse frente a la competencia como pionero y líder en el mercado como una empresa sostenible.

- Presentar el catálogo de productos verdes disponibles y su impacto en los negocios.

Debilidades-amenaza

- Mejorar la percepción de los clientes sobre el desarrollo sostenible para posicionarse frente a la competencia.

Las estrategias identificadas tienen una misma esencia que se puede definir en una sola palabra difusión. Por ello en el siguiente subtema se procederá a desarrollar una estrategia de difusión de la institución sobre el desarrollo sostenible.

4.4 Desarrollo de estrategias de difusión.

La estrategia de difusión de desarrollará mediante:

- La identificación del público objetivo
- Definición de canales de comunicación
- Contenidos relevantes para atraer a los interesados.

4.4.1 Definición del público objetivo.

Durante el estudio se identificó dos tipos de clientes potenciales en los cuales se deben enfocar en la estrategia de difusión:

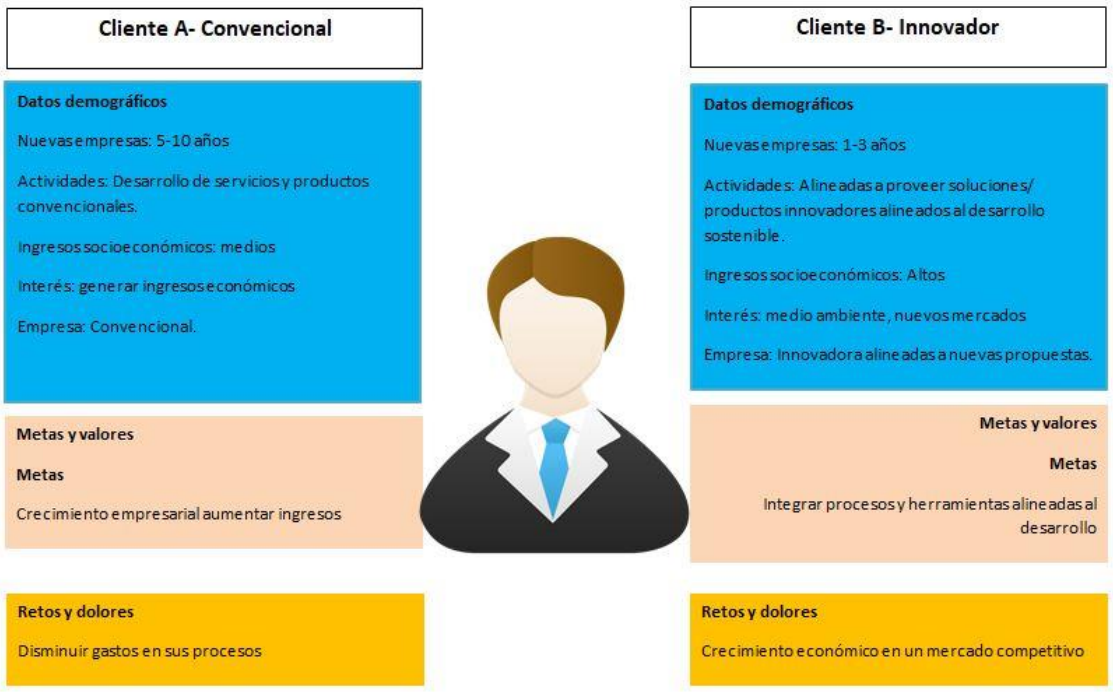


Figura 14. Definición del público objetivo

Nota: identificación dos tipos de clientes. Elaborado por: Merchan Melissa.
Adaptado de: publico de estudio

El cliente convencional, el cual normalmente la empresa tiene un tiempo de ida alto el que va desde los 5 años a 10. Por ello sus procesos y sus herramientas son convencionales se enfocan en la producción y la obtención de ingresos tras de ello. Por ello son un mercado potencial al cual se le puede enseñar los beneficios del desarrollo sostenible en su empresa.

El cliente innovador, nuevas empresas con un periodo de vida de 1 a 3 años. Tienen un enfoque alineado al medio ambiente, talento humano y está en busca de nuevas propuestas que le ayuden a mejorar su modelo de negocio. Están en busca de financiamiento para asentar su negocio.

4.4.2 Definición de los canales de comunicación.

Se recomienda que la institución desarrolle sus estrategias de comunicación mediante las nuevas herramientas que brinda la web 2.0 como son :

El sitio web de la empresa.

La fortaleza que la identidad de la empresa relacionado al desarrollo sostenible se define mediante sus colores y branding pero es necesario que la información presentada en la página, el contenido esté relacionado a los productos verdes y demás esfuerzos realizados por la institución.

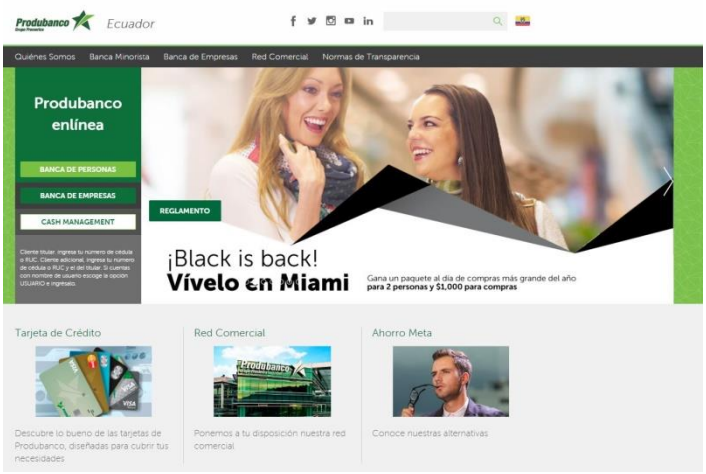


Figura 15. Sitio web Banco Promerica

Nota: identificacion dos tipos de clientes. Elaborado por: Mercnan Melissa.
Adaptado de: publico de estudio

Las redes sociales

En las redes sociales se identifica un esfuerzo por presentar la línea de productos verdes, mediante frases e imágenes alineadas al desarrollo sostenible. Pero de acuerdo al estudio es necesario que de forma práctica se presente beneficios tangibles del uso del desarrollo sostenible dentro de las empresas. Al final el interés empresarial está delimitado por los ingresos que está generará en el mercado.



Figura 16.Red Social Banco Promerica

Nota: contenido en post en redes. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: publico de estudio

Los informes anuales para los grupos de interés.

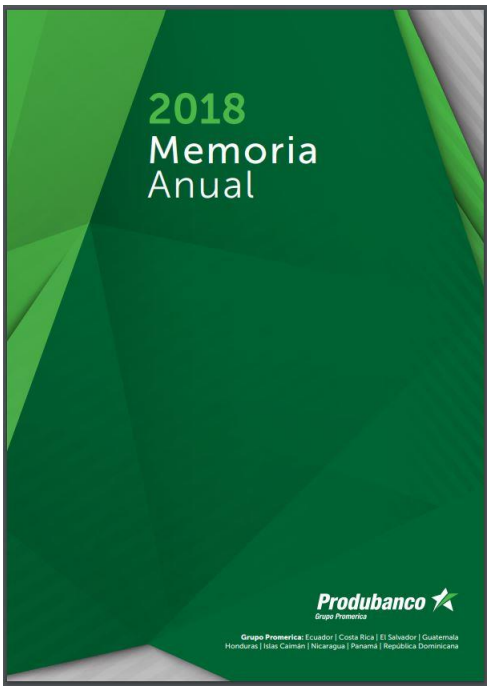


Figura 17. Memoria de responsabilidad Promerica

Nota: informes anuales Produbanco. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: publico de estudio

Finalmente los informes anuales que provee el banco a los grupos de interés presentan los esfuerzos de la institución en temas relacionados al desarrollo sostenible incluyendo los productos que se ofertan en la línea de créditos verdes.

Pero se recomienda que se integre a dicho contenido casos de éxito en el que empresas de diferentes sectores y segmentos han podido desarrollar una mejora en sus procesos, maquinarias u otro tipo de mejora en su cadena de valor alineados a la responsabilidad medio ambiental y los resultados a nivel económico. De esa forma se busca incentivar al sector empresarial a ahondar en las propuestas realizadas por el banco.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

Las conclusiones de la investigación realizada se enfocan en el cumplimiento de los objetivos específicos.

Fundamentar las principales conceptualizaciones teóricas sobre desarrollo sostenible, finanzas, economía.

- Se fundamentó el desarrollo del proyecto mediante las teorías del desarrollo sostenibles realizado en el informe de Brundtland en 1987,en el que se realizó una conversión a los terminos de responsabilidad social y medio ambiente a un aspecto más amplio y de mayor relevancia el desarrollo sostenible, debido a la preocupación por las malas prácticas realizadas en la industria. También se identificó las dimensiones del desarrollo sostenible propuesto por Artaraz el cual sus ejes principales son: el factor económico, político y social y como el desarrollo sostenible se enfoca en buscar la equidad para el crecimiento social.

Diagnosticar las estrategias enfocadas al impulso del desarrollo sostenible de parte de la institución financiera de estudio en el sector bancario ecuatoriano

- Mediante la metodología de la investigación se determinó los métodos análisis sintético e inductivo deductivo para el estudio considerando los enfoques cualitativos, mediante las entrevistas a los expertos en estrategias bancarias y desarrollo sostenible para conocer los logros realizados por la institución de estudio y las resistencias encontradas al momento de implementar buenas prácticas de desarrollo sostenible. Y el focus group de los clientes del producto verde para conocer la percepción sobre el producto, sus beneficios y necesidades de mejora. El

enfoque cuantitativo se centró en la revisión documental de los datos recabados por la CEPAL relacionado a los indicadores del desarrollo sostenible en el Ecuador y la revisión a los informes de la institución de estudio en el año 2016 a 2018.

- Los resultados de los análisis indican un crecimiento en los indicadores medio ambientales en el que se presenta la disminución de las tierras arables con 1033 mil hectáreas, aumento del consumo de los herbicidas a 16908 mil toneladas y datos positivos como la disminución de uso de químicos que afectan la atmosfera a 18.1 millones. Con respecto a las inversiones realizadas por la institución se ve un esfuerzo por promover proyectos sociales, educativos y culturales en el que el programa Fundación para el cambio y la Teletón de Guayaquil son instituciones a las que aporta. La entrevistas a los expertos demostraron que los resultados obtenidos por la institución se debe por la integración del desarrollo sostenible en la raíz del negocio y como se encontró resistencia de parte de los actores de la institución por paradigmas sociales y culturales que considera que el desarrollo sostenible es un gasto pero al presentar los beneficios económicos se demostró los beneficios del desarrollo sostenible. También se determinó que los clientes perciben el esfuerzo de la institución y lo reconocen pero si indican que es necesario mejorar la difusión del producto verde y los beneficios del desarrollo sostenible.

Proponer estrategias para impulsar el fomento del desarrollo sostenible en el Ecuador

- Finalmente, en la propuesta se aplica un estudio FODA, para determinar la estrategia. En el que la difusión es uno de los aspectos a mejorar, se determinó los dos tipos de clientes existentes: los convencionales y los innovadores ambos con percepciones distintas en desarrollo pero con el mismo objetivo la generación de ingresos y crecimiento empresarial y junto a ello se determinó los canales de comunicación a utilizar para mejorar su estrategia de difusión.

En conclusión con respecto a su objetivo general: análisis de las estrategias bancarias para fomentar el desarrollo sostenible en el ecuador durante el Periodo 2015-2018, se puede determinar que la institución de estudio ha realizado esfuerzos por la implementación del desarrollo sostenible, desde los ejes centrales de su modelo de negocio pero aún falta por desarrollar mejores estrategias de difusión y capacitación. Debido a que los cambios de pensamientos culturales y sociales requieren del cambio de pensamiento, en el que las personas vean el desarrollo sostenible como una ventaja competitiva no un gasto.

Recomendaciones

- Desarrollar informes y análisis sobre los indicadores de impacto sobre los proyectos invertidos en desarrollo sostenible para determinar su eficacia.
- Desarrollar procesos de capacitación para los clientes interesados en el que se pueda proveer la información necesaria para aplicar el desarrollo sostenible en su empresa.
- Desarrollar estrategias con el conjunto de instituciones financieras para normar las actividades de venta de los productos financieros verdes.

Referencias bibliográficas

Abreu, J. L. (2014). El método de investigación. *International Journal of Good Conscience*, 195-204.

Alaña Castillo, T. P., Capa Benítez, L. B., & Sotomayor Pereira, J. G. (2017). Desarrollo sostenible y evolución de la legislación ambiental en las pymes del Ecuador. *Universidad y Sociedad,* 91-99.

Artaraz, M. (2002). Teoría de las tres dimensiones de desarrollo sostenible. *Revista de ecología y medio ambiente*, 33.

Asobanca. (2016). *Protocolo de Finanzas Sostenibles.* Galapagos.

Badii, Guillen, Rodríguez, Lugo, Aguilar, & Acuña. (2015). Pérdida de biodiversidad: causas y efectos. *International Journal of God Conscience*, 156-174.

Banco de Desarrollo de América Latina. (2017). *www.scioteca.caf.com.* Obtenido de http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1307/IF_Guia%20de%20NV.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bermúdez, L. T., & Rodríguez, L. F. (2013). *Investigación en la gestión empresarial.* Bogotá: 2013.

CAF. (2017). *www.caf.com*. Obtenido de https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2007/02/impacto-de-la-practica-ambiental-en-la-gestion-financiera/

Castro Escobar, E. (2015). Panorama regional del desarrollo sostenible en América Latina. *Scielo*.

Cauas. (2015). *Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación.* Bogotá: Biblioteca de la Universidad Nacional de Colombia.

Centurión Bedoya, V. (2013). *La banca sostenible en latinoamérica: consideraciones para el financiamiento de la biodiversidad agrícola.* CLADS.

Comisión mundial sobre el medio ambiente y el desarrollo. (1987). *Informe de la comisión mundial sobre el medio ambiente y el desarrollo* . Naciones Unidas.

Cortés Mura, H. G., & Peña Reyes, J. I. (2014). De la sostenibilidad a la sustentabilidad, modelo de desarrollo sustentable para su implementación en políticas y proyectos. *Revista Ean*, 40-55.

Futuro Latinoamericano. (2018). Los ODS en el Ecuador: Rol del Estado en su impleentación. *Panorama sostenible*.

Gómez Gutiérrez, D. (2016). Desarrollo sostenible: conceptos básicos, alcance y criterios para la evaluación. *Desarrollo sostenible y la unesco*.

Gracia Rojas, J. P. (2015). *Desarrollo sostenible: origen, evolución y enfoques.* Bogotá: Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia.

Harris, E. H., & Heileman, L. (2017). *El desarrollo sostenible en el sistema bancario del Ecuador.* Ecuador: Onu Medio Ambiente.

Inec. (2018). *Plan de desarrollo estadístico para el reporte de los indicadores de los objetivos de desarrollos sostenibles.* Quito: Senplades.

International Finance Corporation. (2016). *Finanzas sostenibles: Una oportunidad de negocio para la banca latinoamericana.* Grupo de instituciones financieras de latinoamérica y el caribe.

López Roldan, P., & Fachelli, S. (2016). *La encuesta.* Madrid: entre d'Estudis Sociològics sobre la Vida Quotidiana i el Trebal.

Naciones Unidas. (25 de Septiembre de 2015). *www.un.org*. Obtenido de https://www.un.org/sustainabledevelopment

Ñaupas Paitan , H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2013). *Metodología de investigación.* Bogotá : Ediciones de la U`.

Onu División de Desarrollo Sostenible. (2019). *www.un.org*. Obtenido de https://www.un.org/spanish/esa/sustdev/agenda21/agenda21spchapter8.htm

Ramírez, A., & Sánchez, J. (2014). *www.oei.es*. Obtenido de https://www.oei.es/historico/divulgacioncientifica/reportajes010.htm

Sachs, J. (2014). *La era del desarrollo sostenible.* Barcelona: Grupo Planeta.

Anexos

Anexo 1. Focus group clientes

Tabla 18. Focus group clientes

Cliente	Servicio	Tipo de empresa	Tiempo en el mercado	Financiamiento	Producto verde	Motivación	Objetivo	Proceso más exigente	Mejoras recomendadas	Controles	Percepción campañas	Percepción de esfuerzo por el desarrollo sostenible	Percepción del esfuerzo interno	Impacto en la empresa	Importancia en la empresa
1	Laboratorio de larvas	Cia Ltda	10 años	5 años + 1 de gracia	Crédito activo fijo	Tecnificación del laboratorio	Mejora de procesos y alto estandar	Cumplimiento para las certificaciones	Más agilidad	Trimestre por el ejecutivo del banco y la entidad acreditadora	Optimización de recursos para la mejora del producto y el cuidado del medio ambiente	Si, desde hace años se ha desarrollado	Si, en sus procedimientos de acreditación	Mayor rentabilidad, reducción de costos, cuidado al medio ambiente	Eficiencia y resultados a corto plazo.
2	Reciclaje de botellas plásticas	Cia Ltda	3 años	2 años	Crédito activo fijo	(No sabia)Banco le recomendó el crédito verde	Mejora de máquina empaquetadora	Calificación del crédito	Ofrecer a pequeñas recicladoras	Semestral por ejecutivo del banco y entidad reguladora	Necesitan mayor difusión	Si, me dieron a conocer el producto y asesoraron en ello	He leido sobre los esfuerzos enla disminución del papel	Incremento en la producción, contrato más personal y disminuyo los residuos plásticos.	Es de apoyo para las actividades de reciclaje
3	Reciclaje de botellas plásticas	Cia Ltda	3 años	5 años + 1 de gracia	Crédito activo fijo	(No sabia)Banco le recomendó el crédito verde	Mejora del proceso de acopio	Calificación del crédito	Ofrecer a pequeñas recicladoras	Semestral por ejecutivo del banco y entidad reguladora	Necesitan mayor difusión	Si, en la disminución del uso del papel para las cuentas, pagos y demas actividades	Si, recibieron la certificación carbono neutro, lo que indica que práctican lo que dicen.	Mayor producción más posibilidad de contratar personal	Es de apoyo para las actividades de reciclaje y economia circular del país
4	Producción de banano organico para exportación	Cia Ltda	10 años	5 años + 1 de gracia	Crédito para cambios en la cadena de producción	Somos una empresa enfocada al desarrollo sostenible por nuestro modelo de negocio por ello buscamos el crédito verde	Mejora de máquina empaquetadora	Ninguna	Ofrecer a pequeñas recicladoras	Semestral por ejecutivo del banco y entidad reguladora solicitan la actualización de la certifiación y datos	Necesitan mayor difusión presentando los beneficios	Es notorio los esfuerzos del banco de hecho se busco una institución financiera alineada a la visión de la empresa	Si, por la meta de disminución de huella de carbono	Mejoramos la calidad de los procesos de producción a la vez que somo responsables con el ambiente	Es un apoyo al desarrollo de actividades relacionadas al desarrollo sostenible. Ofrecemos productos organicas y es de ayuda para las actividades.

Nota: Estudio de grupo de estudio. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: Tomado de investigación.

Anexo 2. Análisis FODA

Factores Internos. / Factores Externos.	**Fortalezas:**	**Debilidades:**
	F1: La institución cuenta con la integración del desarrollo sostenible en los ejes del negocio. F2: Pioneros en desarrollo sostenible en el sector bancario. F3: Diversidad de productos verdes. F4: Tienen la experticia y conocimientos	D1: Resistencia al desarrollo sostenible de parte de empresarios por falta de conocimiento de los beneficios que conlleva. D2: Necesidad de mejoras de difusión de los productos verdes en el mercado ecuatoriano
Oportunidades: O1: Sectores empresariales en busca de nuevas propuestas de conversión. O2: Nuevos modelos de negocios enfocados al desarrollo sostenible	(F2, F4, O1) La empresa pionera en desarrollo sostenible utilizará sus conocimientos y experiencia en la conversión de negocios a los sectores empresariales interesados. (F3, O2) La empresa puede ofrecer a los modelos de negocios sostenibles el catálogo de producto verde.	**(D1, O1)Disminuir la resistencia de los empresarios mediante proveer casos de éxito y beneficios económicos relacionados al desarrollo sostenible.** **(D2, O1)Aumentar la difusión de los productos verdes que ofrece la empresa a los sectores empresariales interesados en cambiar su eje de negocios.**
Amenazas: A1: Competencia. A2: Falta de involucramiento del estado en temas de desarrollo sostenible.	(F1, A1)Posicionarse frente a la competencia como pionero y líder en el mercado como una empresa sostenible. (F3, A1)Presentar el catálogo de productos verdes disponibles y su impacto en los negocios.	(D1, A1) Mejorar la percepción de los clientes sobre el desarrollo sostenible para posicionarse frente a la competencia.

Figura 18. Análisis FODA

Nota: Definición de estrategias FODA. Elaborado por: Merchan Melissa. Adaptado de: Tomado de investigación.