



# INTEGRACIÓN DEL IMPACTO FINANCIERO ECONÓMICO Y SOCIAL EN LAS EMPRESAS

De lo global a la localidad

## FINANZAS CORPORATIVAS Y ENTORNO SOCIOECONÓMICO

Consiste en la identificación de los impactos sociales en las finanzas corporativas y sus implicaciones. También, se busca realizar un análisis detenido y reflexivo sobre cómo las actividades de una empresa afectan a la sociedad.

El seguimiento de las consecuencias de las decisiones financieras engloba la distribución de recursos, la creación de empleo, la influencia en las comunidades locales y otras dimensiones sociales de relevancia. La implicación radica en comprender cómo estas acciones afectan la percepción de la empresa y su contribución al bienestar social.

Francisco José Contreras Márquez

[Título del curso]

<b>I. FINANZAS CORPORATIVAS Y ENTORNO SOCIOECONÓMICO</b>	<b>2</b>
EVALUACIÓN DE IMPACTO	2
LA APLICACIÓN DE CONSIDERACIONES ÉTICAS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS DE ALTA COMPLEJIDAD	2
LA CAPACIDAD DE EQUILIBRAR LA DIMENSIÓN SOCIAL Y ECONÓMICA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS	2
<b>II. EVALUACIÓN DEL IMPACTO SOCIAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>3</b>
LA EVALUACIÓN DEL IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS	3
IMPORTANCIA DE LA EVALUACIÓN	3
EFFECTOS DE LOS IMPACTOS SOCIALES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS	3
<b>III. CASOS DE ESTUDIO</b>	<b>3</b>
INTRODUCCIÓN	3
BANCO SANTANDER	4
COCA-COLA	4
NIKE	5
<b>IV. CONCLUSIÓN</b>	<b>5</b>
<b>ANEXO: ESTIMACIÓN DE IMPACTO SOCIAL DIRECTO FINANCIERO EN EMPRESAS MEDIANAS AGRÍCOLAS FORMALES</b>	<b>6</b>
<b>V. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA</b>	<b>6</b>

## I. Finanzas corporativas y entorno socioeconómico

### Evaluación de impacto

Consiste en la identificación de los impactos sociales en las finanzas corporativas y sus implicaciones. También, se busca realizar un análisis detenido y reflexivo sobre cómo las actividades de una empresa afectan a la sociedad.

El seguimiento de las consecuencias de las decisiones financieras engloba la distribución de recursos, la creación de empleo, la influencia en las comunidades locales y otras dimensiones sociales de relevancia. La implicación radica en comprender cómo estas acciones afectan la percepción de la empresa y su contribución al bienestar social.

Cabe destacar que las finanzas corporativas no actúan un vacío. Están vinculadas al entorno socioeconómico en el que operan las empresas. Por lo tanto, cualquier cambio en este ambiente puede tener un impacto significativo en las finanzas corporativas. Esto subraya la necesidad de una evaluación continua y exhaustiva de ese contexto.

Las empresas deben contar con personal cualificado para ejecutar la estimación, así como con la colaboración de expertos externos. También es importante involucrar a los grupos de interés, los empleados, los clientes, las comunidades locales y los reguladores.

### La aplicación de consideraciones éticas en la toma de decisiones financieras de alta complejidad

La evaluación del impacto en los estados financieros implica analizar cómo las acciones de una empresa afectan a la sociedad y se reflejan en sus informes. Kvam (2018, p. 1)<sup>1</sup>. define esta actividad a modo de "... proceso que ayuda a identificar y gestionar los posibles impactos sociales de un proyecto".

Las consecuencias en los estados financieros engloban las modificaciones en la percepción del consumidor, los efectos en las comunidades locales y los resultados legales.

Esto conlleva una reflexión moral profunda, teniendo en cuenta factores como la equidad, la justicia y la responsabilidad. La adopción de estos principios éticos son claves para que las empresas mantengan una actuación de compromiso, incluso en situaciones adversas.

Las estrategias corporativas deben fomentar la participación de la empresa en su entorno. En este sentido, es necesario desarrollar planes y acciones específicas que promuevan esa convivencia. Esto significa diseñar proyectos que no solo beneficien a la empresa, sino que también contribuyan de modo positivo con el entorno social y ambiental.

### La capacidad de equilibrar la dimensión social y económica en la toma de decisiones financieras

Es un elemento clave para la construcción de una reputación sólida y sostenible. Las empresas que demuestran esta competencia son capaces de gestionar sus recursos económicos de manera

---

<sup>1</sup> Kvam, R. (2018). Evaluación del impacto social: Integrando las cuestiones sociales en los proyectos de desarrollo. Washington, DC: Banco Interamericano de Desarrollo. ISBN 978-1-4648-1268-5. (p. 1)

eficiente, al tiempo que consideran y mitigan los impactos negativos. Este equilibrio es esencial para contribuir al bienestar tanto económico como social.

## II. Evaluación del impacto social en los estados financieros

### La evaluación del impacto en los estados financieros

Se refiere al análisis de cómo las decisiones y acciones de una empresa afectan a la sociedad y se reflejan en sus informes. Esto conduce a la identificación y cuantificación de los impactos sociales, tanto positivos como negativos, para comprender su magnitud. Ejemplos incluyen cambios en la percepción del consumidor, impacto en comunidades locales, efectos en la fuerza laboral y otros aspectos que van más allá de las métricas financieras tradicionales.

### Importancia de la evaluación

El impacto social en los estados financieros radica en comprender la sostenibilidad a largo plazo de una empresa. Esta evaluación no solo se trata de cumplir con requisitos éticos y de responsabilidad social, sino también de identificar oportunidades para mejorar la reputación y mitigar riesgos. La comprensión integral de los impactos sociales permite a las empresas tomar decisiones financieras más informadas y alineadas con las expectativas de la sociedad y los grupos de interés.

### Efectos de los impactos sociales en los estados financieros

Las implicaciones abarcan una amplia gama de aspectos, desde el valor de la marca y la lealtad del cliente hasta la gestión de riesgos y la estabilidad financiera. Los impactos sociales pueden afectar de manera los ingresos y gastos de la firma, así como influir en su posición competitiva. Además, las empresas pueden enfrentar consecuencias legales y regulatorias si no gestionan de modo adecuado los impactos sociales. Esta evaluación proporciona una visión completa de cómo las actividades comerciales afectan la sociedad y la salud financiera de la empresa.

Cada vez más organizaciones están adoptando la evaluación del impacto social como parte de su estrategia. Esto se debe a una serie al aumento de la concienciación social sobre la responsabilidad empresarial, la creciente regulación en materia de sostenibilidad, y la presión de los grupos de interés.

## III. Casos de estudio

### Introducción

Ofrecen ejemplos concretos de cómo la evaluación del impacto social en los estados financieros ha influido en empresas reales. El análisis de casos proporciona un saber práctico sobre las estrategias exitosas y los desafíos superados por las organizaciones. Estos insights pueden ayudar a los profesionales y empresas a aprender de experiencias pasadas y aplicar mejores prácticas en sus propias valoraciones.

Los casos de estudio<sup>2</sup> proporcionan evidencias sobre el impacto social y su influencia en empresas reales. Ejemplos como el Banco Santander destacan la importancia de incorporar criterios ESG en la

---

<sup>2</sup> La información que ilustra los casos de impacto social referidos en este artículo son Banco Santander (<https://www.santander.com/content/dam/santander-com/es/contenido-paginas/nuestro-compromiso/informes/informes-por-pa%C3%ADses/doc-informe-de-responsabilidad-social-corporativa-us.pdf> , <https://www.santander.com/content/dam/santander-com/es/contenido-paginas/nuestro-compromiso/informes/informes-por-pa%C3%ADses/doc-informe-de-responsabilidad-social-corporativa->

estrategia de negocio, demostrando que la reducción de riesgos y la mejora de la reputación pueden resultar de esta integración. Coca-Cola, por otro lado, ilustra cómo la inversión en desarrollo comunitario puede mejorar las condiciones de vida. Nike, al implementar un código de conducta laboral, demuestra cómo las empresas pueden influir modo positivo en las condiciones del trabajo y reducir los casos de explotación.

#### Banco Santander

Impacto social: Contribución al desarrollo sostenible

Estrategia: Incorporación de criterios ESG en la evaluación de riesgos y oportunidades

Resultados: Reducción de costes, mejora de la reputación y aumento de la satisfacción de los clientes

El Banco Santander es uno de los principales de España y Latinoamérica. En 2015, la entidad inició un proceso de transformación para incorporar criterios ESG (medio ambientales, sociales y de gobierno corporativo) en su estrategia de negocio. Este proceso se ha centrado en la evaluación de riesgos y oportunidades ESG, con el objetivo de identificar y mitigar los impactos negativos y potenciar los positivos.

Como resultado de este proceso, el Banco Santander redujo su exposición a riesgos ambientales, sociales y de gobierno corporativo. Por ejemplo, la entidad ha restringido su financiación a empresas que operan en sectores contaminantes o que tienen prácticas laborales o de gobierno corporativo poco éticos. Además, el Banco Santander ha aumentado su financiación a empresas que contribuyen al desarrollo sostenible, como las que operan en energías renovables o las que promueven la igualdad de género.

La incorporación de criterios ESG en la evaluación de riesgos y oportunidades ha tenido un impacto positivo en el negocio del Banco Santander. La entidad disminuyó sus costes, mejorado su reputación y aumentado la satisfacción de sus clientes. Por ejemplo, el Banco Santander ha reducido sus erogaciones por cumplimiento normativo, ya que sus operaciones son ahora más sostenibles. Además, la entidad ha mejorado su reputación entre los inversores y los clientes, que valoran su compromiso con la sostenibilidad.

#### Coca-Cola

Impacto social: Reducción de la pobreza

Estrategia: Inversión en programas de desarrollo comunitario

Resultados: Mejora de las condiciones de vida de las comunidades locales

Coca-Cola es una de las empresas de bebidas más grandes del mundo. La entidad tiene un compromiso con la sostenibilidad y, en particular, con la reducción de la pobreza. Para ello, Coca-Cola invierte en programas de desarrollo comunitario en las zonas donde opera.

---

[us.pdf](#)) Coca-Cola (<https://www.coca-colacompany.com/social>, [https://www.researchgate.net/publication/365193557\\_Case\\_Analysis\\_of\\_Coca-Cola](https://www.researchgate.net/publication/365193557_Case_Analysis_of_Coca-Cola)) y Nike ([http://media.corporate-ir.net/media\\_files/irol/10/100529/cg/codeofethics.pdf](http://media.corporate-ir.net/media_files/irol/10/100529/cg/codeofethics.pdf))

Estos proyectos se centran en áreas como la educación, la salud, el empleo y el desarrollo empresarial. Por ejemplo, Coca-Cola ha construido escuelas, ha financiado proyectos de nutrición, y apoyado a emprendedores del lugar.

La inversión de Coca-Cola en el desarrollo comunitario ha tenido un impacto positivo en las comunidades locales. Por ejemplo, los programas de educación, salud y nutrición de Coca-Cola han permitido a miles de niños acceder a la escuela y mejorar las condiciones de bienestar comunitario.

## Nike

Impacto social: Mejora de las condiciones laborales

Estrategia: Implementación de un código de conducta laboral

Resultados: Reducción de los casos de explotación laboral

Nike es una de las empresas de ropa y calzado deportivo más grandes del mundo. La entidad ha sido criticada en el pasado por las condiciones laborales en sus fábricas en países en desarrollo.

En respuesta, Nike ha implementado un código de conducta laboral que establece los estándares mínimos que deben cumplir sus proveedores. Estas reglas prohíben la explotación, el trabajo infantil y la discriminación.

La implementación del código de conducta de Nike ha tenido un impacto positivo en las condiciones de trabajo en sus fábricas. Por ejemplo, la entidad ha reducido el número de casos de trabajo infantil y ha mejorado la seguridad en sus plantas industriales.

## IV. Conclusión

La evaluación del impacto social en los estados financieros" aborda la importancia de considerar esos efectos en la toma de decisiones financieras. Las empresas deben ser conscientes de cómo sus actividades afectan a la sociedad, de manera positiva o negativa. La evaluación del impacto social en los estados financieros es una herramienta valiosa para comprender estos efectos y tomar decisiones más informadas.

La evaluación del impacto social en los estados financieros es esencial para comprender cómo las empresas afectan a la sociedad. La herramienta no solo cumple con requisitos éticos y de responsabilidad, sino que también permite a las empresas tomar decisiones más informadas. La inclusión de los efectos sociales en las decisiones financieras favorece la creación de una reputación robusta y perdurable, que permite la armonía entre las esferas económica y social.

La evaluación del impacto social en los estados financieros es una tendencia creciente en el mundo empresarial. Las empresas están cada vez más conscientes de la importancia de ser responsables y considerar las consecuencias de sus actividades en la sociedad.

La evaluación del impacto social puede ofrecer a las empresas una serie de beneficios, como:

- Mejorar la reputación y la confianza de los grupos de interés
- Mitigar riesgos sociales y ambientales.
- Crear nuevas oportunidades de negocio.
- Contribuir al desarrollo sostenible.

Las empresas que quieran ser competitivas en el futuro deben considerar la evaluación del impacto social como una parte integral de su estrategia empresarial.

El artículo plantea una serie de preguntas y temas de discusión que pueden ser útiles para reflexionar sobre la importancia de la evaluación del impacto social en las finanzas corporativas. Estas preguntas incluyen:

- ¿Cómo pueden las empresas mejorar sus capacidades de evaluación de impacto?
- ¿Qué factores deben tenerse en cuenta?
- ¿Cómo contribuyen ayudar a las organizaciones a tomar decisiones más responsables?

Anexo: estimación de impacto social directo financiero en empresas medianas agrícolas formales

Caso de empresa mediana agroindustrial	Total
Nómina	36,2%
Bonificación de productividad	17,1%
Alimentación	10,1%
Anticipos de prestaciones sociales	12,8%
Bono vacacional	0,2%
Cesta ticket	12,3%
Intereses sobre prestaciones sociales	0,8%
Préstamos	0,8%
Vacaciones	2,1%
Liquidaciones	1,8%
Bonificación especial	2,4%
Bonificación única	2,9%
Servicio médico	0,4%
<b>Totales Monto en BS</b>	<b>100,00%</b>
<b>Sub total incidencia financiera de impacto social</b>	<b>45,49%</b>

#### V. Referencia bibliográfica

Banco Santander. (2020). Corporate Social Responsibility Report. Recuperado de: <https://www.santander.com/content/dam/santander-com/es/contenido-paginas/nuestro-compromiso/informes/informes-por-pa%C3%ADses/doc-informe-de-responsabilidad-social-corporativa-us.pdf>

Banco Santander (2020). Helping Communities Prosper 2020 Community Impact. Recuperado de: <https://www.santander.com/content/dam/santander-com/es/contenido-paginas/nuestro-compromiso/informes/informes-por-pa%C3%ADses/doc-informe-de-responsabilidad-social-corporativa-us.pdf>

Coca-Cola Company. (S/F). Social Impact. Recuperado de: <https://www.coca-colacompany.com/social>

Jia, Ziyao & Ma, Hanyue. (2022). Case Analysis of Coca-Cola's Sustainability. BCP Business & Management. 31. 62-68. 10.54691/bcpbm.v31i.2537. Recuperado de: [https://www.researchgate.net/publication/365193557\\_Case\\_Analysis\\_of\\_Coca-Cola](https://www.researchgate.net/publication/365193557_Case_Analysis_of_Coca-Cola)

Kvam, R. (2018). Evaluación del impacto social: Integrando las cuestiones sociales en los proyectos de desarrollo. Washington, DC: Banco Interamericano de Desarrollo. ISBN 978-1-4648-1268-5.

Nike, Inc. (2022). The NIKE Code of Ethics - Defining the NIKE Playing Field and the Rules of the Game. Recuperado de: [http://media.corporate-ir.net/media\\_files/irol/10/100529/cg/codeofethics.pdf](http://media.corporate-ir.net/media_files/irol/10/100529/cg/codeofethics.pdf)