


Criterios de sostenibilidad en la banca cubana: Barreras y desafíos

Artículo
arbitrado

Sustainability criteria in Cuban banking: Barriers and challenges

MAGDA LUISA ARIAS RIVERA ¹

 <http://orcid.org/0000-0002-9517-8842>

ELIZABETH RAMOS LÓPEZ ²

Universidad de La Habana, Cuba,

¹magrivera853@gmail.com, ²elizabethr@fcf.uh.cu,

RESUMEN

La banca cubana necesita considerar en su proyección estratégica los lineamientos económicos y sociales y el plan de desarrollo 2030 del país. De igual forma, debe reconocer los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas. Así demuestra ser un actor responsable, que respalda con sus acciones un futuro sostenible y que puede obtener beneficios comerciales a largo plazo. Para lograr dicho propósito debe incorporar criterios e indicadores de sostenibilidad que le permitan conocer los resultados que se logran y la medida en que sus productos y servicios alcanzan estándares internacionales. Este trabajo tiene como objetivos describir las percepciones de especialistas cubanos respecto a la banca sostenible y los criterios e indicadores de sostenibilidad aplicables en este contexto, así como explicar la situación actual de la banca sostenible en América Latina. Utiliza el método exploratorio-descriptivo apoyado en la revisión documental y la aplicación de cuestionario. Los resultados identifican las barreras existentes para adoptar los criterios de sostenibilidad, propone acciones para avanzar en el sentido deseado y analiza la situación actual de Argentina y Chile. Las recomendaciones se orientan a crear condiciones que contribuyan al crecimiento económico inclusivo, sostenible y respetuoso con los derechos de las generaciones futuras.

Palabras claves: banca, sostenibilidad, banca sostenible, banca verde, criterios de sostenibilidad

Código JEL: G21 Bancos

Citar como (APA):

Arias Rivera, M.L.; Ramos López, E. (2021) Criterios de sostenibilidad en la banca cubana: Barreras y desafíos. *Revista Cubana De Finanzas Y Precios*, 5 (2), 76-85. Consultado de http://www.mfp.gob.cu/revista/index.php/RFCF/article/view/08_V5N22021_MLARYERL

ABSTRACT

Cuban banking needs to consider the economic and social guidelines and the country's 2030-development plan in its strategic projection. Likewise, it must recognize the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and the United Nations Principles for Responsible Banking. In this way, it proves to be a responsible actor, who supports a sustainable future with its actions and can obtain long-term commercial benefits. To achieve this purpose, it must incorporate sustainability criteria and indicators that allow it to know the results that are achieved and the extent to which its products and services reach international standards. This paper aims to describe the perceptions of Cuban specialists regarding sustainable banking and the sustainability criteria and indicators applicable in this context, as well as to explain the current situation of sustainable banking in Latin America. It uses the exploratory-descriptive method supported by the documentary review and the application of a questionnaire. The results identify the existing barriers to adopting the sustainability criteria, propose actions to advance in the desired direction and analyze the current situation in Argentina and Chile. The recommendations are aimed at creating conditions that contribute to inclusive, sustainable and rights-friendly economic growth for future generations.

Keywords: banking, sustainability, sustainable banking, green banking, sustainability criteria

INTRODUCCIÓN

El problema de la sostenibilidad de los procesos económicos y sociales tiene profundas implicaciones ambientales para la humanidad y su desarrollo a mediano y largo plazos. La banca también tiene responsabilidad con ella debido a que interviene directamente sobre el equilibrio del crecimiento económico, el cuidado del medio ambiente y el bienestar social.

La adhesión a los principios de la sostenibilidad contempla valores que deberían ser intrínsecos al comportamiento humano y de las organizaciones. Implica comprender la limitación de recursos ante necesidades humanas diversas e ilimitadas y su relación con las tecnologías. Esta realidad exige considerar el crecimiento económico y al mismo tiempo proteger la capacidad de recuperación del medio ambiente. Pero su dificultad está asumir valores de ahorro, austeridad, cuidado, reciclaje, preservación opuestos al consumismo y los estilos de vida impuestos por el capitalismo neoliberal.

Para incorporar la sostenibilidad a la actividad bancaria, representantes de 130 entidades financieras¹ firmaron los Principios de Banca Responsable de Naciones Unidas, en el marco de la cumbre de Acción Climática 2019. Su compromiso es aumentar los impactos positivos, reducir los negativos y gestionar los riesgos de sus servicios para las personas y el medio ambiente. Todo lo cual contrasta con las inversiones y líneas de crédito destinadas a proyectos en sectores altamente contaminantes.

¹ Los bancos firmantes aseguran estar comprometidos con el medio ambiente, manejan un tercio de la economía global (unos 43 billones de euros) y apoyan la iniciativa liderada por la ONU para la acción climática y la sostenibilidad. ONU (2019) Comunicado de Prensa, 22 de Septiembre de 2019 <https://www.unenvironment.org/es/noticias-y-reportajes/comunicado-de-prensa/un-tercio-del-sector-bancario-mundial-se-compromete-con>

Para que el compromiso firmado sea creíble y aceptado los bancos deben adoptar medidas que les permitan demostrar con evidencias su actividad, compromiso y progreso, lo cual se hace a partir de la adopción de criterios e indicadores de sostenibilidad. António Guterres, secretario general de la ONU, sugiere que "inviertan en acción climática y desinvirtan en combustibles fósiles y contaminación en general" porque los Principios de Banca Responsable (2019), mencionan superficialmente aspectos relacionados con las inversiones contaminantes.

Cabe destacar la insistencia en dos cuestiones adicionales, la importancia del alineamiento con los objetivos climáticos de la ONU y la transparencia en la implantación de políticas sostenibles por parte de los gobiernos.

El sistema bancario cubano trabaja activamente en la elevación de la eficiencia, la eficacia y la efectividad de su desempeño desde hace varios años, lo cual le permite contribuir a la satisfacción de las necesidades de la economía en los territorios. Su actividad debe servir de estímulo al ahorro para financiar los sectores priorizados a través de los productos y servicios financieros innovadores. Hoy el papel de la banca sobre la eficiencia económica, la preservación del medioambiente y la equidad social es imprescindible.

Todavía Cuba no cuenta con criterios e indicadores definidos que le permitan analizar el nivel de integración de los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza corporativa en las operaciones que realizan los bancos.

Este trabajo tiene como objetivos describir las percepciones de especialistas cubanos respecto a la banca sostenible y los criterios e indicadores de sostenibilidad aplicables en este contexto, así como explicar la situación de la banca sostenible en América Latina.

MATERIALES Y MÉTODOS

Utiliza el método exploratorio-descriptivo apoyado en la revisión bibliográfica y la aplicación de cuestionario.

Para identificar el nivel de conocimiento, las posibilidades de aplicar criterios e indicadores de sostenibilidad en los servicios y productos ofrecidos, así como las necesidades más relevantes para una mejor gestión de los temas referidos a las finanzas sostenibles se aplicó una encuesta en 2018 a 20 funcionarios del sistema financiero cubano.

La encuesta comprendía una lista de 13 preguntas sobre:

1. Caracterización del participante.
2. Importancia conferida al compromiso con el manejo ambiental y del desarrollo sostenible.
3. Barreras que dificultan la adopción de criterios de sostenibilidad.
4. Consideración de análisis de riesgos ambientales y sociales.
5. Preparación de los funcionarios sobre el tema.

Se utilizó un muestreo aleatorio simple entre los participantes en un curso de capacitación ofrecido conjuntamente por el Consejo Internacional de Industria de Suecia y el Banco Central de Cuba (BCC). Entre ellos hubo representantes del 78 % de los bancos que operan en el país.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La banca sostenible en Cuba

Todavía no es posible referirse a la presencia de banca sostenible en Cuba. Con la revisión realizada se comprobó que no existen investigaciones que sirvan como antecedentes o referencias.

Cada banco concibe la sostenibilidad desde su conocimiento institucional, experiencias y perspectivas. El análisis de esta encuesta aplicada refleja que los aspectos socio ambientales no están todavía al nivel del tratamiento demandado internacionalmente.

De la muestra encuestada el 45 % son mujeres y el 55 % hombres. El rango de edades oscila entre 25 y 46 años, el 32 % entre 20 y 30, el 48 % entre 31 y 40 y solo un 20 % es mayor de 41. El 60 % tiene entre cinco y diez años de experiencia de trabajo en el sector bancario. Todos los participantes son graduados de nivel superior.

El 55 % de los encuestados refirió que existen criterios de sostenibilidad en la institución bancaria donde trabaja y el 30 % afirma que su institución tiene posibilidades de acceder a fondos internacionales a partir del empleo de dichos criterios.

A la pregunta ¿cuáles serían los principales incentivos para que las instituciones bancarias integren criterios de sostenibilidad a su estrategia?, los participantes reconocieron los siguientes:

1. Posibilidad de acceder a fondos internacionales.
2. Incremento de la capacidad para financiar proyectos nacionales con impacto socio ambiental positivo.
3. Obtención de crecientes niveles de rentabilidad de forma sostenida en el tiempo.
4. Mejora en la reputación de la institución bancaria.

Cuando se indagó sobre la inclusión de factores ambientales y sociales en el análisis de riesgo y el qué tipo de operaciones a las que se aplica, el 60 % alegó que sí se consideran en la evaluación que se realiza en sus instituciones y se emplean principalmente en las operaciones de financiamiento. A pesar de existir consenso respecto a la importancia de avanzar en este sentido el progreso es todavía lento.

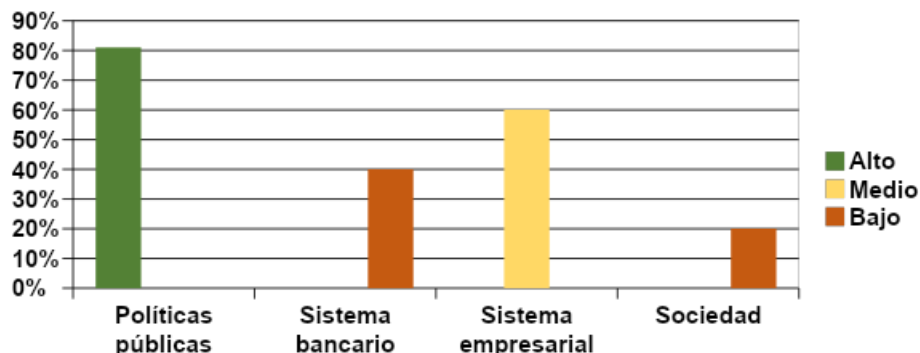
A la pregunta ¿cuáles son los temas prioritarios a abordar desde la capacitación de los directivos y trabajadores de las instituciones bancarias respecto a la sostenibilidad?, mencionaron los siguientes temas:

1. Fundamentos teóricos y prácticos de la sostenibilidad.
2. Diseño y ejecución de productos financieros sostenibles.
3. Importancia de la incorporación de criterios de sostenibilidad para los bancos.
4. Impacto de la sostenibilidad en la economía, el medio ambiente y la sociedad.

Agregan que la emisión de desechos, la contaminación, el consumo de agua y combustibles, los daños sobre la flora y la fauna, la obsolescencia tecnológica y la calidad en la gestión bancaria son criterios de sostenibilidad fundamentales en el contexto cubano.

Al valorar el nivel de compromiso con la sostenibilidad de las políticas públicas, el sistema bancario, el sistema empresarial y la sociedad en su conjunto se considera que todavía alcanza niveles que oscilan entre bajo y medio, tal como lo refleja el gráfico 1.

Gráfico 1: Nivel de compromiso con la sostenibilidad



Las respuestas aportadas demuestran que las políticas públicas expresan mejor el compromiso con la sostenibilidad que las prácticas bancarias y sociales, e incluso las empresariales.

De los bancos participantes en la encuesta, sólo el Banco de Crédito y Comercio (BANDEC)² ha incorporado en mayor medida elementos de la sostenibilidad debido a su operación como banca de desarrollo y su interacción sistemática con la banca internacional que financia proyectos en Cuba.

Las barreras existentes para adoptar criterios de sostenibilidad son:

1. Insuficiente dominio del tema por parte de directivos y funcionarios.
2. Ausencia de un marco normativo y procedimientos de trabajo.
3. Espera por el completamiento de los cambios en el modelo económico.
4. Falta de comprensión respecto a los impactos adversos del medioambiente en el desempeño de los clientes, y en la propia entidad financiera.
5. No están establecidos los canales de comunicación entre los diversos actores con función coordinadora como el Banco Central de Cuba, el Ministerio de Ciencia Tecnología y Medio Ambiente (CITMA), el Ministerio de Economía y Planificación (MEP), el Ministerio de Finanzas (MFP), el Consejo de Estado y los Gobiernos Provinciales y Municipales.

En sentido general prevalece una actitud favorable a la sostenibilidad en la mayoría de los bancos, lo cual se encuentra influido por el valor que le confiere la agenda pública. En el caso cubano, las nuevas medidas adoptadas respecto al desarrollo local ubican a la sostenibilidad en el centro del camino hacia el desarrollo.

De igual forma, a medida que crece el financiamiento internacional al desarrollo y la inversión extranjera, es más importante asumir y cumplir criterios e indicadores de sostenibilidad que permitan verificar los desempeños y resultados.

La experiencia de BANDEC debe investigarse y difundirse para continuar ajustando el desempeño a los estándares internacionales y establecer patrones propios y rangos aceptables que sirvan de base a otros para la incorporación de este tipo de prácticas.

Uno de los aspectos más sencillos de incorporar es la realización de verificaciones respecto al cumplimiento de la legislación vigente y la responsabilidad con los proyectos de mitigación del cambio climático.

²Al cierre de 2017, el 85,5 % del total de los activos BANDEC correspondía a la cartera de préstamos. El 69 % de la cartera de financiamiento se destinaba al sector estatal y el 25 % al sector agropecuario no estatal.

Otra acción imprescindible es incorporar a los programas de preparación, superación y capacitación de los trabajadores del sector y de la administración pública en general, el tema de la sostenibilidad y los productos financieros verdes.

Hay que perfeccionar y ajustar las prácticas, herramientas y procesos utilizados hasta ahora para evaluar los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza en los procesos de análisis de proyectos, préstamos e inversión. Esto incluye disponer de listas de verificación de problemas y riesgos de cada industria por tipo de actividad económica.

La encuesta aplicada por las autoras no incluyó la consulta sobre los pasos necesarios para fortalecer el proceso hacia el desarrollo sostenible en las operaciones, pero la experiencia internacional recomienda reconocer a entidades financieras con prácticas sostenibles y el establecimiento de instancias competentes para orientar y evacuar dudas, para lo cual puede ser de utilidad la consolidación de la alianza universidad-empresa.

La incorporación de Cuba al Banco Centroamericano de Integración Económica en 2017, es una razón adicional para el diseño de una estrategia de financiación que incluya la adopción de políticas públicas eficaces, la utilización integral de los flujos de financiación de todas las fuentes; la concertación de los recursos con las necesidades, la creación de alianzas públicas y privadas; el fomento de la inclusión financiera a partir de la apertura de instituciones de microfinanzas con fuerte vocación local y territorial; el adecuado manejo del endeudamiento externo; así como el reconocimiento del papel de la banca de desarrollo (Sánchez, 2019).

La Banca Sostenible en América Latina

Con el interés de realizar un análisis comparado de los avances que en este sentido tienen los países de la región se revisó el Segundo Informe de Progreso Global de la Transformación del Mercado Financiero Sostenible (RBS, 2019). Este reconoce la existencia de mercados que representan 43 billones de dólares, o el 86%, de los activos bancarios de los mercados emergentes, y documenta el progreso de las innovaciones en implementación práctica.

De acuerdo con los informes de progreso ubican a Argentina, Chile, Costa Rica, República Dominicana y Honduras en un primer estadio denominado, comprometidos con la preparación; a Ecuador, Panamá, Paraguay y Perú en un segundo estadio, desarrollando la implementación; y reconocen como los más adelantados a Brasil, Colombia y México, que avanzan en la implementación.

UNEP-FI (2019) y Valls (2019) analizan la sostenibilidad de instituciones bancarias. Ambos reconocen que no existe una aplicación homogénea y que respecto al total de operaciones todavía estas tienen un alcance limitado debido a que las finanzas sostenibles no constituyen una prioridad para la mayor parte de los bancos de la región.

Atribuyen esa situación a la ausencia de un marco regulatorio adecuado, la aplicación de criterios e indicadores de manera voluntaria y a que existe una todavía limitada oferta de productos financieros verdes.

En la tabla que sigue se compara la evolución de un grupo de aspectos en Argentina con una diferencia de diez años en su medición. Las percepciones de los participantes expresan avances y retrocesos.

Tabla 1: Valoración sobre el desarrollo sostenible en el sector financiero Argentino (%)

Aspectos	2006	2016
Requisitos ambientales y sociales exigidos por organismos multilaterales.	45	68
Comercialización de algún tipo de producto financiero verde.	4	35
Comprensión del efecto del medio ambiente sobre los clientes y el banco.	81	48
Interés en información sobre el tema ambiental en el sector financiero.	94	77

Fuente: UNEP (2006 y 2016) El Desarrollo Sostenible en el Sector Financiero Argentino.

Como se observa en la tabla, mejora la situación respecto a los requisitos ambientales y sociales y a la comercialización de productos financieros, mientras empeora en gran medida la comprensión del efecto del medio ambiente sobre los clientes y el banco y el interés en información sobre el tema ambiental.

A continuación se comparan resultados de Argentina y Chile que describen la desigual situación que se produce entre países de la región.

Tabla 2: Valoración sobre el desarrollo sostenible en el sector financiero argentino y chileno (%)

Aspectos	Argentina	Chile
Implementación de sistemas de gestión ambiental, social y de gobierno corporativo.	39	36
Exigencia de aspectos ambientales y sociales por Bancos Multilaterales y otros organismos internacionales.	68	55
Implementación de sistemas de análisis de riesgos ambientales y sociales para los procesos de préstamos e inversión.	39	36
Comercialización de productos financieros verdes.	35	77
Capacitación sobre el tema ambiental y social por el sector bancario.	42	64
Interés de recibir más información sobre el tema ambiental y el sector financiero	77	100

Fuente: UNEP (2016) El Desarrollo Sostenible en el Sector Financiero Argentino y UNEP-CAF (2016) El Desarrollo Sostenible en el Sistema Bancario de Chile.

Argentina supera a Chile en la implementación de sistemas de gestión ambiental, social y de gobierno corporativo, la exigencia de aspectos ambientales y sociales por los Bancos Multilaterales y otros organismos internacionales, así como en la implementación de sistemas de análisis de riesgos ambientales y sociales para los procesos de préstamos e inversión. Mientras, Chile se desempeña considerablemente mejor en la comercialización de productos financieros verdes, la capacitación del sector bancario y con el máximo interés en obtener información sobre el tema ambiental y el sector financiero.

En ambos países, los bancos cuentan con experiencia y potencial para implementar los aspectos del desarrollo sostenible en sus operaciones internas y externas, pero les falta apoyo de los organismos encargados de la regulación de las actividades financieras, ambientales y sociales.

La implementación de los criterios e indicadores de sostenibilidad no es homogénea entre los diferentes bancos de un mismo país. En general, la banca extranjera proveniente de países desarrollados está más avanzada en el conocimiento y el tratamiento del tema por directrices establecidas en sus casas matrices.

No obstante, todavía los aspectos socio ambientales no son percibidos como prioritarios por los sistemas financieros nacionales y representan un muy bajo porcentaje de la cartera de negocios.

CONCLUSIONES

Existe conciencia sobre la importancia de la sostenibilidad y los resultados alcanzados por la banca cubana, pero falta consenso respecto a los criterios e indicadores que deben asumirse para incorporar su enfoque de manera efectiva en los procesos internos, así como en los productos y servicios que ofrecen.

Entre las principales barreras existentes está el insuficiente dominio del tema por parte de directivos y funcionarios, la ausencia de un marco normativo y procedimientos de trabajo acordes a su lógica, la espera por el completamiento de los cambios en el modelo económico, la falta de comprensión respecto a los impactos adversos del medioambiente en el desempeño de los clientes, y en la propia entidad financiera y la falta de canales de comunicación entre los diversos actores con función coordinadora.

Se proponen acciones que deben redundar en la creación de capacidades institucionales para afrontar los retos de una sociedad que proyecta un crecimiento económico con la participación activa de múltiples actores, la combinación de diversas fuentes de financiamiento, que incorpore la experiencia nacional e internacional de avanzada.

La acción consecuente, los conocimientos financieros y una adecuada gestión permitirán incidir favorablemente en la capacidad financiera. Los criterios de sostenibilidad que se apliquen deben considerar el tratamiento justo y ético a clientes y consumidores, incorporar mecanismos para solucionar litigios, ofrecer microfinanciación y otros servicios a pequeñas y medianas empresas, así como aplicar criterios de sostenibilidad, también a la presupuestación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ALIDE (2020) *Bancos de desarrollo deben apuntar al desarrollo sostenible y resiliente ante el COVID-19* Comunicado de Prensa, Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo, Octubre 15, 2020 <https://www.iadb.org/es/noticias/bancos-de-desarrollo-deben-apuntar-al-desarrollo-sostenible-y-resiliente-ante-el-covid-19>
- Barneda, C. y Rojas, E. (2006) *El Desarrollo Sostenible en el Sector Financiero Argentino*. Buenos Aires: UNEP FI, 2006.
- BCRA (2016) *Información sobre entidades financieras*. [www.bcra.gov.ar/PublicacionesEstadisticas/Entidades financieras.asp](http://www.bcra.gov.ar/PublicacionesEstadisticas/Entidades_financieras.asp). Consultado 25.11.2016
- Borrás, F. (2017) *La función social de los bancos cubanos*, Revista Cubana de Administración Pública y Empresarial, Vol. 1, No 1, La Habana, p. 31-39.
- PNUMA - CAF (2016), *El Desarrollo Sostenible en el Sistema Bancario de Argentina*. Grupo Regional de América Latina y el Caribe de la Iniciativa Financiera de ONU Medio Ambiente (LATF - UNEP FI) y CAF-Banco de Desarrollo de América Latina <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2017/05/EL-DESARROLLO-SOSTENIBLE-EN-EL-SISTEMA-BANCARIO-DE-ARGENTINA-D9.pdf>
- Ramos, E. y Borrás, F. (2017) *Las relaciones crediticias entre las empresas y la banca comercial en Cuba*, Cofin Habana, Vol. 11, No 2, La Habana, p. 397-410.
- Rojas, E. y Adimark, G. (2016) *El Desarrollo Sostenible en el Sistema Bancario de Chile*. Santiago de Chile: UNEP FI – CAF.
- Sánchez, M. (2019) *Cuba y los Bancos Multilaterales de Desarrollo (BMD): explorando oportunidades*, Revista Cubana de Economía Internacional, Vol. 6 No 179 http://biblioteca.clacso.edu.ar/Cuba/ciei-uh/20190410013342/RCEI_No1_2019.pdf
- SBN (2019) *Global Progress Report of the Sustainable Banking Network Innovations in Policy and Industry Actions in Emerging Markets*, Executive Summary, October 2019 https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/sustainable-finance/SBN_2019%20GlobalProgressReport
- UNEP-FI (2019) *Principios de banca responsable. Guía de implementación* <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2020/03/PRB-Guidance-Document-Spanish-D3.pdf>
- Valls, M. C. (2019) *Banca ética en Europa. Comparativa con la banca tradicional* [https://www.researchgate.net/publication/334560813 Banca etica en Europa Comparativa con la banca tradicional](https://www.researchgate.net/publication/334560813_Banca_etica_en_Europa_Comparativa_con_la_banca_tradicional)

DATOS DE LOS AUTORES

MAGDA LUISA ARIAS RIVERA

Doctora en Ciencias Económicas. Profesora Titular. Centro de Estudios de Técnicas de Dirección (CETED), Universidad de La Habana.

ELIZABETH RAMOS LÓPEZ

Máster en Finanzas, Profesora de la Facultad de Contabilidad y Finanzas, Universidad de La Habana, Cuba.

Fecha de recepción: 15 de marzo de 2021

Fecha de aceptación: 5 de mayo de 2021

Fecha de publicación: 30 de junio de 2021