


Evaluación de la inclusión de aspectos sociales y ambientales en la Dirección Provincial de Bandec Guantánamo

Artículo
arbitrado

Evaluation of the inclusion of social and environmental aspects in the Provincial Directorate of Bandec Guantánamo

OSDAIS IRAELIO ZULETA GAVILANES¹
 <http://orcid.org/0000-0002-5346-9254>

HAPPY SALAS FUENTE²
 <http://orcid.org/0000-0001-9344-6623>

Universidad de Guantánamo. Cuba.
osdais@nauta.cu¹, happysf80@gmail.com²

RESUMEN

La inserción de los criterios de sostenibilidad en el funcionamiento de las instituciones bancarias cubanas va tomando cada día mayor relevancia. En función de ello, el sistema financiero en Cuba se adapta a esta nueva forma de entender la economía para dar respuesta a los continuos cambios que demanda el entorno. El objetivo principal del presente artículo es evaluar a través de un diagnóstico el estado actual de la inclusión de los aspectos sociales y ambientales en la Dirección Provincial del Banco de Crédito y Comercio de Guantánamo. Los resultados obtenidos se sustentaron en la aplicación de un conjunto de técnicas, que permitieron la caracterización e identificación de las insuficiencias que existen en la institución para la introducción de los aspectos sociales y ambientales en sus operaciones.

Palabras claves: sostenibilidad, sistema financiero, instituciones bancarias.

Código JEL: M41 Contabilidad

Citar como (APA):

Zuleta Gavilanes, O.I. y Salas Fuente, H. (2022) Evaluación de la inclusión de aspectos sociales y ambientales en la Dirección Provincial de Bandec Guantánamo *Revista Cubana De Finanzas Y Precios*, 6(1), 36-50. Consultado de http://www.mfp.gob.cu/revista_mfp/index.php/RCFP/article/view/05_V6N12022_OIZG_yHSF

ABSTRACT

The inclusion of sustainability criteria in the functioning of Cuban banking institutions is becoming more relevant every day. Based on this, the financial system in Cuba adapts to this new way of understanding the economy to respond to the continuous changes demanded by the environment. The main objective of this article is to evaluate through a diagnosis the status of the inclusion of social and environmental aspects in the Provincial Directorate of the Bank of Credit and Commerce of Guantanamo. The results obtained based on the application of a set of techniques, which allowed the characterization and identification of the insufficiencies that exist in the institution for the introduction of social and environmental aspects in its operations.

Key words: *sustainability, financial system, banking institutions.*

INTRODUCCIÓN

A los bancos se les confiere un importante papel en el crecimiento económico y en el desarrollo de una nación (León y Pons, 2014), al llevar a cabo su función económica, política, monetaria y social. En el año 2017, un reporte de la Organización de Naciones Unidas titulado "Asuntos Emergentes de Preocupación Ambiental" (Programa de las Naciones Unidas para el Ambiente [UNEP], 2016) señaló que el mundo enfrenta seis problemas medioambientales que necesitan soluciones efectivas e inmediatas. El primer problema es cómo hacer que el sector financiero sea "más verde" para no confinarlo a un medio para mejorar el crecimiento económico mundial, sino también para alcanzar una sostenibilidad medioambiental global.

En sus operaciones y actividades diarias, los bancos deben identificar y evaluar los riesgos ambientales, sociales, y climáticos, integrando estos elementos en los análisis de riesgo financiero, lo que puede influir significativamente en mejorar la sostenibilidad de las inversiones. Realidad que confirma los supuestos de Vázquez (2013) citado por Arias y Ramos (2019) que la actividad bancaria debe desarrollarse en función de la economía, pero con criterio social y ecológico, ya que la distribución del crédito no puede estar regulada por el interés del banco o del cliente, sino por el beneficio ético o colectivo resultante de la compleja gestión de los fondos que administra. Dada las responsabilidades, la importancia de los bancos y el papel creciente que está teniendo la dimensión social y ambiental como variables estratégicas, ha sido indispensable que estos desempeñen un papel más activo para apoyar las iniciativas que conduzcan al desarrollo sostenible (Zuleta, Salas y Thomas, 2020).

En ese contexto, Thomas, Salas y Zequeira (2017) aseveran que la labor de intermediación de las instituciones bancarias tiene puntos comunes con la sostenibilidad, debido a su alto potencial de exposición al riesgo, derivada de su doble responsabilidad: directa que surge de las propias acciones que desarrolla, e indirecta por las consecuencias provenientes de las operaciones de los terceros a los que decide financiar. Situación que propicia la consideración de criterios de sostenibilidad al definir su estrategia de negocio; concepto que alcanza una especial relevancia debido al elevado número de clientes (personas naturales y jurídicas) con los que operan las instituciones financieras en general y los bancos en particular (Arias y Ramos, 2019).

En tal sentido, las instituciones bancarias requieren de mecanismos de evaluación que permitan la valoración, el seguimiento y la comunicación de información relevante relacionada con su actuación sostenible. Por ende, a nivel internacional se trabaja en función de identificar las herramientas, los algoritmos, la concepción teórica y metodológica de indicadores que deben aplicarse de acuerdo con las características y el entorno de cada país.

En la revisión bibliográfica realizada se obtuvo que el mayor dinamismo en la introducción de criterios y evaluación de la sostenibilidad en la gestión de la actividad bancaria se evidencia en los países desarrollados, en vista de la globalización financiera, las siempre crecientes regulaciones en ese campo, y las demandas de sus clientes (Zuleta, Salas. y Thomas, 2020). Según los criterios publicados por Ponce (2018), en la región de Latinoamérica existen países que muestran avances en esta temática tales como Brasil, Colombia, Ecuador, México y Perú. Las principales prácticas en el orden interno se direccionan en tres dimensiones esenciales: aspecto medioambiental interno; salud y seguridad ocupacional y, Responsabilidad Social Empresarial (Martínez y Gómez, 2015 y Ramírez, 2021).

En el caso de Cuba, las instituciones bancarias se encuentran inmersas en el proceso de actualización del modelo económico y social, por lo que requieren fomentar iniciativas en las cuales se contemplen y fortalezcan los aspectos ambientales y sociales en sus estrategias de negocio, para convertirse en modelos para el resto de las organizaciones del país; y estar a tono con los estándares internacionales, contribuir al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030, la nueva Estrategia Medioambiental Nacional, el Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social hasta el 2030, así como las tareas y acciones establecidas en el Plan para el enfrentamiento al cambio climático, Tarea Vida (2017). En correspondencia con estos elementos, se hace necesario evaluar en qué estado se encuentra la inclusión de prácticas ambientales y sociales en las operaciones de las instituciones bancarias.

DESARROLLO

La unidad de análisis escogida para el diagnóstico de la inclusión de prácticas ambientales y sociales fue la Dirección Provincial del Banco de Crédito y Comercio (Bandec), el cual fue constituido el 12 de noviembre de 1997, a tenor de lo dispuesto por el acuerdo 3215, del Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros de la República de Cuba al amparo del Decreto-Ley No. 173 "Sobre los bancos e instituciones financieras no bancarias", y se le concedió mediante la Resolución 1 del Banco Central de Cuba, con licencia general para realizar todo tipo de operaciones de mediación financiera, en moneda nacional y en divisa, tanto en el territorio nacional como en el extranjero, en el centro bancario extraterritorial, zonas francas y parques industriales.

La cartera de servicios de Bandec muestra, junto a productos tradicionales de la banca cubana e internacional como los de caja, de financiación, depósitos y transferencias de fondos, otros como la administración de fondos, fideicomisos y servicios técnicos a las inversiones, que les brindan a los clientes un amplio abanico de posibilidades para satisfacer sus necesidades de la

manera más efectiva. A la par que ofrece numerosos servicios al creciente segmento de clientes particulares.

El estudio posee una metodología cuantitativa, mediante la aplicación de un cuestionario estructurado de 9 preguntas adaptado del PNUMA - CAF (2020), dirigido a las diferentes áreas de la Dirección Provincial del Bandec Guantánamo; además de emplearse la herramienta para la investigación y validación científica SPSS v26. El cuestionario se dividió en 5 secciones fundamentales:

1. Información general: con el propósito de caracterizar la población seleccionada.
2. Naturaleza del compromiso con el manejo ambiental y el desarrollo sostenible: la intención es exponer el uso en las instituciones bancarias de un Sistema de Gestión Ambiental y Social. El rol que tiene este sistema en la evaluación de proyectos de inversión, y el respaldo a códigos ambientales y sociales, entre otros temas.
3. Productos financieros verdes: con la finalidad de identificar las prácticas de comercialización de productos financieros verdes en las instituciones bancarias, y la disposición a comercializar estos productos en el futuro.
4. Análisis de riesgos ambientales y sociales: cuyo objetivo es revelar qué herramientas, mecanismos y procesos, relacionados con el análisis de riesgos ambientales y/o sociales tienen disponibles los bancos para ayudar al personal de banca comercial e inversión.
5. Tratamiento futuro del tema ambiental. Necesidades/Próximos pasos: la última sección indaga en las necesidades y pasos futuros sobre el tratamiento de la evaluación de riesgos ambientales y/o sociales en las instituciones bancarias.

La aplicación del cuestionario tuvo un diseño flexible, para favorecer la participación de la población objetivo (anexo 1). Fue seleccionada una muestra de 80 trabajadores, lo cual representó el 46 % del total (175 trabajadores en la Dirección Provincial del Bandec Guantánamo), calculada a través del gestor estadístico *Sample*, con un nivel de confianza del 95%, un nivel de precisión del 10% y $\alpha = 0,05$.

Resultados y discusión

Módulo 1.- Información general

La población objetivo del estudio estuvo constituida por profesionales de las diferentes áreas de la institución y siempre se solicitó la participación del Jefe del departamento. La distribución del personal escogido se detalla en la tabla 1.

Tabla 1. Distribución por áreas del personal escogido para el diagnóstico.

Áreas	Número de personas escogidas
Dirección	10
Subdirección Comercial	28
Subdirección Contable	18
Subdirección de Aseguramiento	20
Subdirección de Auditoría	4
Total	80

El 56.2 % es del sexo femenino y el 43.8 % masculino. De los entrevistados el 23.8 % se desempeña como cuadro y el 76.2 % como técnico. El nivel escolar que prevalece es universitario (72.5 %), le siguen los técnicos medios (17.5 %) y el resto preuniversitario (10 %). El año promedio de experiencia en los cargos es de 13 años.

Módulo 2.- Naturaleza del compromiso con el manejo ambiental y el desarrollo sostenible

En este módulo se evaluó si la Dirección Provincial del Bandec Guantánamo cuenta o no con un sistema interno de gestión ambiental y social, que les permita contribuir al manejo ambiental y al desarrollo sostenible. Como se aprecia en el gráfico 1, el 100 % de los encuestados (80 trabajadores) dieron una respuesta negativa en cuanto a las cuatro preguntas del anexo 1 Sección 2, ver el gráfico 1.



Gráfico 1.- Representación gráfica a las respuestas de la encuesta del Anexo 1 sección 2.

Módulo 3.- Productos financieros verdes

Para este estudio se consideran productos financieros verdes, aquellas actividades y o productos financiados por las IF con el fin de evitar o mitigar un impacto negativo en el medio ambiente o del medio ambiente, así como el aprovechamiento económico de oportunidades generadas por los servicios ambientales, entre otros. En relación al tema, se consultó a los entrevistados si su organización ha comercializado, o estaría interesado en comercializar, distintos productos financieros verdes. El resultado se expone en el gráfico 2.

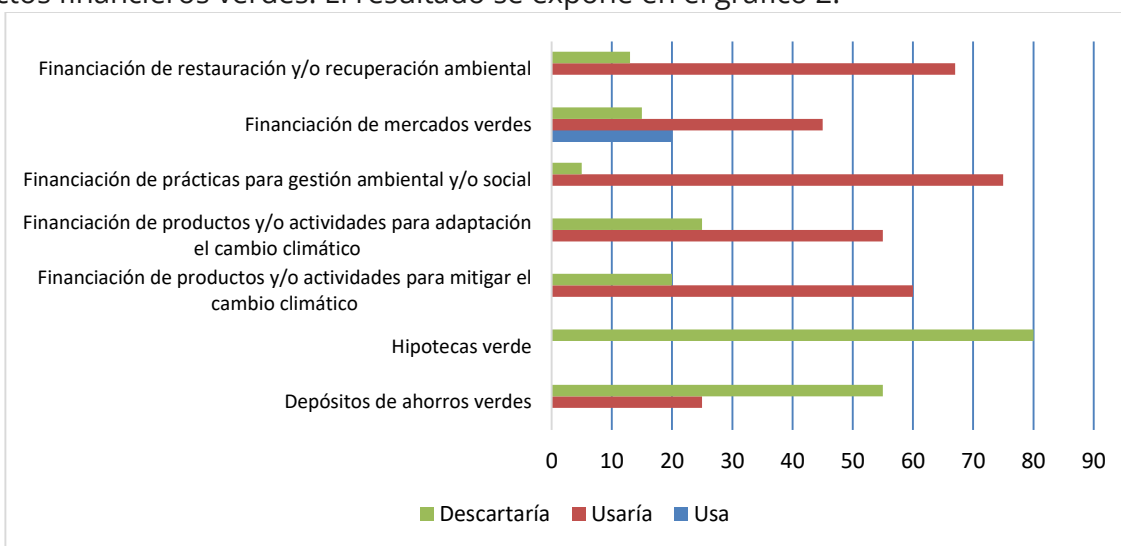


Gráfico 2.- Representación gráfica a las respuestas de la encuesta del Anexo 1 sección 3

Las respuestas indican que hay muy poca inserción de estos productos en el sistema bancario guantanamero, solo en el caso de los financiamientos de mercados verdes el 25 % de los encuestados expusieron que se usan los mismos, haciendo alusión a los financiamientos otorgados para el manejo sostenible de la tierra, los créditos de FONADEF y los otorgados a las distintas formas productivas para la atención cultural de las plantaciones. No obstante, vale destacar que los entrevistados reportan una disposición ampliamente mayoritaria para comercializar, en un futuro, los distintos productos financieros verdes listados, como el financiamientos de actividades para la mitigación y adaptación al cambio climático, financiar la gestión, restauración y recuperación ambiental y social y, incrementar los financiamientos de mercados verdes, al encontrarse las votaciones para sus usos entre un 56.2 % y un 93.8 % respectivamente.

Módulo 4.- Análisis de riesgos ambientales y sociales

Respecto a las diferentes herramientas, mecanismos y procesos para efectuar un análisis de riesgos ambientales y/o sociales utilizados por la Dirección Provincial del Bandec Guantánamo, se observa que el 100 % de los encuestados (80 personas) identificaron cinco herramientas, mecanismos y procesos que descartarían de la lista de métodos a utilizar. No obstante, en las otras seis restantes los encuestados reportaron estar en disposición de utilizar las medidas con un por ciento de votación entre 65 y 85, la veracidad de esto se presenta en el gráfico 3.

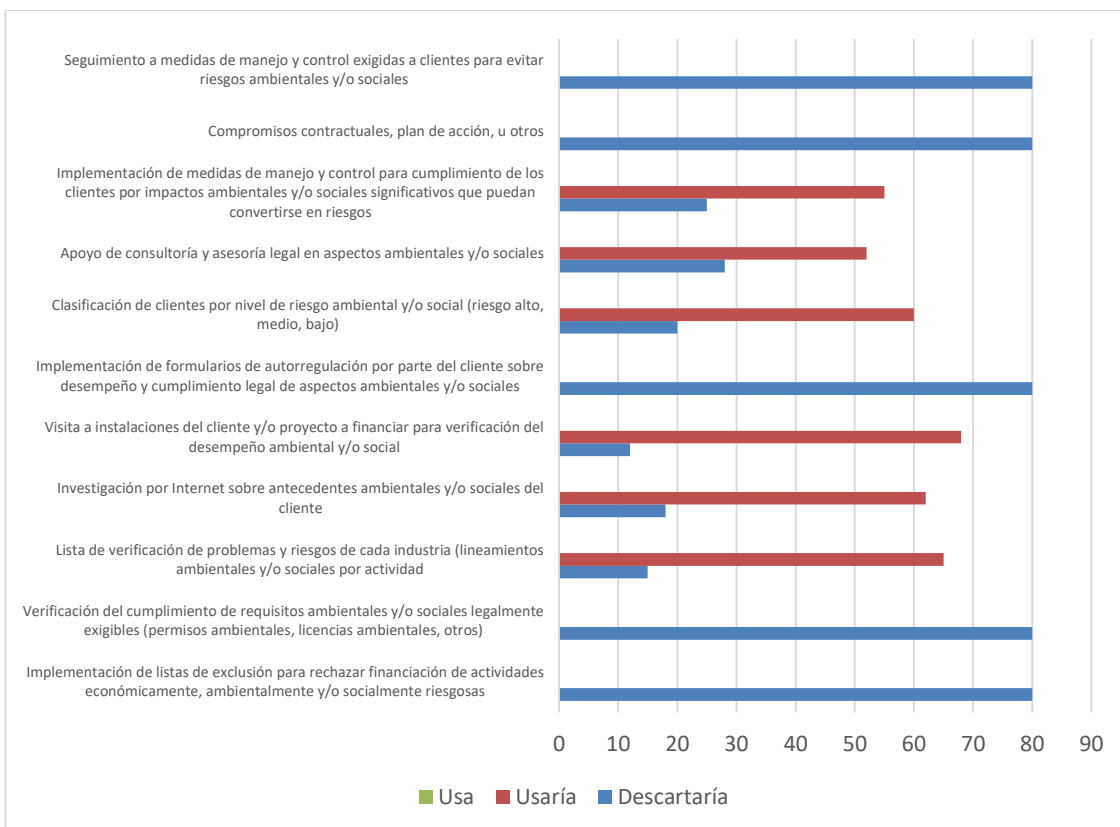


Gráfico 3.- Representación gráfica a las respuestas de la encuesta del Anexo 1 sección 4.

Módulo 5.- Tratamiento futuro del tema ambiental. Necesidades/Próximos pasos

Se realiza una dinámica grupal con los encuestados, con el objetivo de seleccionar los obstáculos más significativos para promover la integración de los criterios ambientales y sociales al análisis financiero de proyectos de préstamos e inversión. Para la selección se emplea el método Kendall, con el propósito de verificar la concordancia entre los juicios planteados por los encuestados con respecto a las evaluaciones, ver la tabla 2

Tabla 2. Prueba W de Kendall

	Rango promedio
Falta de comprensión de cómo el medio ambiente puede afectar a los clientes y por consiguiente a la institución financiera.	5,53
Falta de monitoreo en temas ambientales y/o sociales en financiaciones no recuperadas.	5,15
Falta de importancia de los asuntos ambientales y/o sociales sobre los resultados financieros de los clientes y de la institución financiera.	6,38
El momento o situación actual en el país o en su organización.	1,54
Falta de recursos disponibles para promover prácticas ambientales y/o sociales en las operaciones de la institución financiera.	4,89
Falta de entrenamiento y/o conocimiento para promover mercados verdes, prácticas ambientales, sociales, y/o proyectos de reducción de emisiones de gases efecto invernadero.	2,83
Incertidumbre con respecto a la regulación y legislación ambiental y social.	1,69

Estadísticos de contraste	
N	80
W de Kendall	,848
Chi-cuadrado	407,185
G1	6
Significación asintótica	,000

Prueba de hipótesis para los encuestados

H₀: no existe concordancia entre los encuestados

H₁: existe concordancia entre los encuestados.

Si la significación asintótica (0.000) es menor a la significación establecida (nivel de confianza del 95% $\alpha=0.05$), entonces se rechaza hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, y como el Coeficiente de Concordancia de Kendall es mayor que 0.5 (0.848) se concluye que existe concordancia entre los encuestados. Por tanto, el obstáculo más significativo para promover la

integración de los criterios ambientales y sociales al análisis financiero de proyectos de préstamos e inversión es la falta de importancia de los asuntos ambientales y/o sociales sobre los resultados financieros de los clientes y de la institución financiera con un rango promedio de 6,38, ver tabla 3.

Tabla 3.Análisis de fiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
Casos	Válidos	80	100,0
	Excluidos	0	,0
	Total	80	100,0
a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.			
Estadísticos de fiabilidad			
Alfa de Cronbach		N de elementos	
,791		7	

Prueba de hipótesis para los encuestados

H₀: Alfa < 0,7 no existe fiabilidad en la encuesta.

H₁: Alfa ≥ 0,7 existe fiabilidad en la encuesta.

El Alfa de Cronbach es 0.791 por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa, concluyendo que existe fiabilidad en el procesamiento de la encuesta. Igual procedimiento se utilizó para determinar cuáles son las dificultades más importantes a superar en el futuro en términos de la relación entre el medio ambiente y el sector financiero y, las alternativas de capacitación necesarias para la organización, respectivamente. Los resultados se exponen a continuación en la tabla 4.

Tabla 4.Prueba W de Kendall

	Rango promedio
Diseñar e implementar formalmente una política ambiental.	4,53
Diseñar e implementar lineamientos ambientales y sociales para las operaciones de la organización.	5,38
Capacitar a los gerentes y demás empleados de la organización sobre temas ambientales y sociales.	4,15
Obtener recursos para la implementación de prácticas ambientales y sociales en la organización.	1,08
Obtener señales claras de las entidades encargadas de regular las actividades financieras, ambientales y sociales del país.	3,89
Tener información ambiental y/o social relevante.	1,98

Estadísticos de contraste	
N	80
W de Kendall	,800
Chi-cuadrado	319,845
Gl	5
Significación asintótica	,000

Prueba de hipótesis para los encuestados

H₀: no existe concordancia entre los encuestados

H₁: existe concordancia entre los encuestados.

Si la significación asintótica (0.000) es menor a la significación establecida (nivel de confianza del 95% $\alpha=0.05$), entonces se rechaza hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, y como el Coeficiente de Concordancia de Kendall es mayor que 0.5 (0.800) se confirma que existe concordancia entre los encuestados. Por ende, las dificultades más importantes a superar en el futuro en términos de la relación entre el medio ambiente y el sector financiero es diseñar e implementar lineamientos ambientales y sociales para las operaciones de la organización con un rango promedio de 5,38, ver la tabla 5.

Tabla 5. Análisis de fiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
Casos	Válidos	80	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	80	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,717	7

Prueba de hipótesis para los encuestados

H₀: Alfa < 0,7 no existe fiabilidad en la encuesta.

H₁: Alfa \geq 0,7 existe fiabilidad en la encuesta.

El Alfa de Cronbach es 0.717 por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa, concluyendo que existe fiabilidad en el procesamiento de la encuesta, ver la tabla 6.

Tabla 6. Prueba W de Kendall

	Rango promedio
Evaluación de riesgos ambientales en el análisis de proyectos, préstamos e inversiones.	4,38
Productos financieros verdes.	3,20
Riesgos y oportunidades del cambio climático.	1,00
Fondos de inversión ambiental y socialmente responsables.	2,89
Análisis financiero de proyectos ambientales.	3,53

Estadísticos de contraste	
N	80
W de Kendall	,667
Chi-cuadrado	213,382
Gl	4
Significación asintótica	,000

Prueba de hipótesis para los encuestados

H₀: no existe concordancia entre los encuestados

H₁: existe concordancia entre los encuestados.

Si la significación asintótica (0.000) es menor a la significación establecida (nivel de confianza del 95% $\alpha=0.05$), entonces se rechaza hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, y como el Coeficiente de Concordancia de Kendall es mayor que 0.5 (0.667) se afirma que existe concordancia entre los encuestados. En consecuencia, las alternativas de capacitación necesarias para la organización es la evaluación de riesgos ambientales en el análisis de proyectos, préstamos e inversiones con un rango promedio de 4,38, ver tabla 7.

Tabla 7. Análisis de fiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
s	Caso	Válidos	80 100,0
		Excluidos ^a	0 ,0
		Total	80 100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,723	5

Prueba de hipótesis para los encuestados

H₀: Alfa < 0,7 no existe fiabilidad en la encuesta.

H₁: Alfa \geq 0,7 existe fiabilidad en la encuesta.

El Alfa de Cronbach es 0.723 por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa, concluyendo que existe fiabilidad en el procesamiento de la encuesta.

CONCLUSIONES

- Las instituciones bancarias cubanas precisan insertar los aspectos sociales y ambientales en sus procesos para estar a tono con las demandas actuales del entorno interno e internacional.
- La Dirección Provincial del Bandec Guantánamo debe diseñar un sistema interno de gestión ambiental y social y diversificar la cartera de financiamiento con nuevos productos financieros verdes, que les permita contribuir al desarrollo sostenible.
- Esta institución de acuerdo a los resultados del diagnóstico tiene que analizar la posibilidad de establecer herramientas, mecanismos y procesos para el análisis de riesgos ambientales y sociales, capacitar a los trabajadores y hacerle conciencia de cómo el medio ambiente puede afectar a los clientes y por consiguiente a la institución financiera.
- Constituye una necesidad la creación e implementación de lineamientos ambientales y sociales para las operaciones de la organización, estandarizar los criterios medio ambientales por un tema de competitividad y considerar las experiencias internacionales sobre el manejo de impactos ambientales, así como compartir información de las prácticas ambientales y sociales que desarrollan otras instituciones bancarias.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias, R. M. L y Ramos, L. E. (2019):*La banca y el desarrollo sostenible: una perspectiva cubana*. Primera parte. COFINHABANA, [S.l.], n. 2, July 2019. ISSN 2073-6061. Disponible en: <http://www.cofinhab.uh.cu/index.php/RCCF/article/view/365>
- León, J. y S. Pons (2014):*Sistema financiero en Cuba: premisas para su contribución al desarrollo económico*, en Colectivo de autores, *Economía cubana: transformaciones y desafíos*, Ciencias Sociales, La Habana, pp. 56-87.
- Martínez, P. V. A y Gómez, V. M. (2015):*La Contabilidad y los conflictos ambientales en el Sistema Financiero: estudio de caso en el sector bancario argentino*. Cuad. Contab. / Bogotá, Colombia, 16 (41): 281-306.
- PNUMA - CAF (2020):*Cómo los bancos de América Latina y el Caribe incorporan el cambio climático en su gestión de riesgos*. Copyright © Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, 2020.
- Ponce, M. (2018):*El financiamiento sostenible, una realidad en Latam*. <https://www.forbes.com.mx/el-financiamiento-sostenible-una-realidad-en-latam>

- Ramírez, B. O. (2021): *Integración de las actividades medioambientales en el sistema contable de la Dirección Provincial de Bandec Guantánamo*. Tesis de Maestría. Universidad de Guantánamo, Cuba.
- Salas, F. H.; Zuleta, G. O. I. y Thomas, P. J. (2020): *Reconocimiento de las actividades ambientales en el sistema de información contable en las sucursales del Bandec Guantánamo*. *Revista Cubana de Ciencias Económicas EKOTEMAS*, Vol. 6 No. 1 enero-junio 2020.
- Thomas, P. J.; Salas, F. H. y Zequeira, Á. M. E. (2017): *Evaluación de la ecoeficiencia en instituciones bancarias cubana*. *Revista electrónica "Revista Caribeña de las Ciencias Sociales"*, (ISSN: 2254-7630).
- Vázquez, J. (2013). *Guía de estudio de Teoría bancaria*, Tecnológico Euroamericano, Guayaquil.
- Zuleta, G. O. I; Salas, F. H. y Tomas, P. J. (2020): *Integración de las actividades ambientales en el sistema contable de las sucursales del Bandec Guantánamo*. *Revista Cubana de Finanzas y Precios*, 4 (1), 10-31.

Anexos

Anexo 1. Cuestionario

Estimado (a):

Como parte del proceso de perfeccionamiento del sistema bancario en Cuba y su contribución al desarrollo del país y la tarea ordenamiento, el proyecto *Fortalecimiento del impacto social de la banca en Cuba* se encuentra alineado con los objetivos del Programa Nacional de las Ciencias Sociales y las Humanidades, por cuanto se dirige a realizar propuestas que eleven, desde la acción del sistema bancario, el bienestar y prosperidad de la población, y se incorporen a la toma de decisiones, previendo y evaluando sistemáticamente los impactos sociales de las políticas bancarias. En este orden, la integración de la dimensión ambiental y social en los procesos del sistema bancario constituye una prioridad de este sector, por consiguiente, el presente estudio desarrollado por la Universidad de Guantánamo, tiene como objetivo fundamental: diagnosticar el estado actual de la inclusión de estas dimensiones las instituciones bancarias. Para su realización necesitamos de su colaboración, teniendo en cuenta que sus opiniones serán fundamentales para validar nuestro estudio. Garantizamos confidencialidad en las respuestas durante todo el proceso investigativo, así como los datos serán utilizados exclusivamente con intenciones científicas.

Muchas gracias por su colaboración.

Sección 1. Información general

1.- Datos personales:

Sucursal:	Cargo actual:
Sexo: M___ F___	Años de experiencia:
Graduado(a) de:	Año:
Titulación de postgrado: Maestría___ Doctorado___	Año:

Sección 2. Naturaleza del compromiso con el manejo ambiental y el desarrollo sostenible

2.1 ¿Tiene su organización un sistema interno de gestión ambiental, social y de gobernanza corporativa (ASG)?

Tiene_____ No tiene_____

2.2 ¿Tiene su organización una persona o unidad/departamento con responsabilidad específica sobre el tema ambiental y social?

2.3 ¿Su organización tiene o ha tenido operaciones con instituciones u organismos multilaterales que condicionen el otorgamiento de ciertas líneas de crédito al cumplimiento de la legislación ambiental, laboral y/o de salud y seguridad ocupacional? Si ____ No ____ Cuáles? _____

2.4 ¿Su organización realiza algún tipo de verificación respecto al cumplimiento de la legislación ambiental, laboral y/o de salud y seguridad ocupacional por parte de sus clientes y/o proveedores?

Sí, para ciertos clientes y/o proveedores ____

Sí, en todos los casos ____

No ____

Sección 3. Productos financieros verdes

3.1 ¿Su organización ha comercializado, podría comercializar o no comercializaría productos financieros verdes?

Productos	Usa	Usaría	Descartaría
a) Depósitos de ahorros verdes			
b) Hipotecas verde			
c) Financiación de productos y/o actividades para mitigar el cambio climático			
d) Financiación de productos y/o actividades para adaptación al cambio climático			
e) Financiación de prácticas para gestión ambiental y/o social			
f) Financiación de mercados verdes			
g) Financiación de restauración y/o recuperación ambiental			

Sección 4. Análisis de riesgos ambientales y sociales

4.1 ¿Qué herramientas, mecanismos y métodos en los procesos de préstamos e inversión, usa, usaría o descartaría su organización para ayudar al personal de banca comercial e inversión?

Productos	Usa	Usaría	Descartaría
a. Implementación de listas de exclusión para rechazar financiación de actividades económicamente, ambientalmente y/o socialmente riesgosas.			
b. Verificación del cumplimiento de requisitos ambientales y/o sociales legalmente exigibles (permisos ambientales, licencias ambientales, otros).			
c. Lista de verificación de problemas y riesgos de cada industria (lineamientos ambientales y/o sociales por actividad).			
d. Investigación por Internet sobre antecedentes ambientales y/o sociales del cliente.			
e. Visita a instalaciones del cliente y/o proyecto a financiar para verificación del desempeño ambiental y/o social.			
f. Implementación de formularios de autorregulación por parte del cliente sobre desempeño y cumplimiento legal de aspectos ambientales y/o sociales.			
g. Clasificación de clientes por nivel de riesgo ambiental y/o social (riesgo alto, medio, bajo).			
h. Apoyo de consultoría y asesoría legal en aspectos			

ambientales y/o sociales.			
i. Implementación de medidas de manejo y control para cumplimiento de los clientes por impactos ambientales y/o sociales significativos que puedan convertirse en riesgos.			
j. Compromisos contractuales, plan de acción, u otros.			
k. Seguimiento a medidas de manejo y control exigidas a clientes para evitar riesgos ambientales y/o sociales.			

Sección 5. Tratamiento futuro del tema ambiental. Necesidades/Próximos pasos

5.1 ¿Cuáles son los obstáculos más significativos para promover la integración de los criterios ambientales y sociales al análisis financiero de proyectos de préstamos e inversión?

- a) Falta de comprensión de cómo el medio ambiente puede afectar a los clientes y por consiguiente a la institución financiera _____
- b) Falta de monitoreo en temas ambientales y/o sociales en financiaciones no recuperadas _____
- c) Falta de importancia de los asuntos ambientales y/o sociales sobre los resultados financieros de los clientes y de la institución financiera _____
- d) El momento o situación actual en el país o en su organización _____
- e) Falta de recursos disponibles para promover prácticas ambientales y/o sociales en las operaciones de la institución financiera _____
- f) Falta de entrenamiento y/o conocimiento para promover mercados verdes, prácticas ambientales, sociales, y/o proyectos de reducción de emisiones de gases efecto invernadero, entre otros _____
- g) Incertidumbre con respecto a la regulación y legislación ambiental y social _____

5.2 ¿Cuáles son las dificultades más importantes a superar en el futuro en términos de la relación entre el medio ambiente y el sector financiero?

- a) Diseñar e implementar formalmente una política ambiental _____
- b) Diseñar e implementar lineamientos ambientales y sociales para las operaciones de la organización _____
- c) Capacitar a los gerentes y demás empleados de la organización sobre temas ambientales y sociales _____
- d) Obtener recursos para la implementación de prácticas ambientales y sociales en la organización _____
- e) Obtener señales claras de las entidades encargadas de regular las actividades financieras, ambientales y sociales del país _____
- f) Tener información ambiental y/o social relevante _____

5.3 Sobre las siguientes alternativas de capacitación para su organización, ¿cuáles considera las más necesarias?

- a) Evaluación de riesgos ambientales en el análisis de proyectos, préstamos e inversiones _____
- b) Productos financieros verdes _____
- c) Riesgos y oportunidades del cambio climático _____
- d) Fondos de inversión ambiental y socialmente responsables _____
- e) Análisis financiero de proyectos ambientales _____

Nota: otorgue un orden de importancia del 1 al 9 para las tres preguntas, donde las escalas a utilizar son las siguientes:

1-3	4-6	7-9
Poco significativo	Significativo	Muy significativo

DATOS DEL AUTOR

OSDAIS IRAELIO ZULETA GAVILANES

Máster en Contabilidad y graduado en Licenciatura en Contabilidad y Finanzas. Profesor de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Guantánamo. Ha publicado artículos como resultado de investigaciones realizadas, y participado en diferentes eventos científicos internacionales, nacionales, provinciales y municipales. Obtuvo el Premio Nacional de Contabilidad "Abel Santa María Cuadrado", y el Premio de la Academia de Ciencias de Cuba 2020.

HAPPY SALAS FUENTE

Doctor en Ciencias Contables y Financieras Máster en Gestión Ambiental y graduado en Licenciatura en Contabilidad y Finanzas. Profesor de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Guantánamo. Especialista del Grupo de Gestión de Proyectos Internacionales de la Dirección de Relaciones Internacionales. Ha publicado artículos como resultado de investigaciones realizadas, y participado en diferentes eventos científicos internacionales, nacionales, provinciales y municipales. Obtuvo el Premio Nacional de Contabilidad "Abel Santa María Cuadrado", y el Premio de la Academia de Ciencias de Cuba 2020. Es miembro activo de la Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba.

Conflictos de intereses

Los autores se responsabilizan con el contenido del artículo y declaran no tener asociación personal o comercial que pueda generar conflictos de interés en relación con este. Además, certifican que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asumen cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la Revista Cubana de Finanzas y Precios.

Fecha de recepción: 15 de octubre de 2021

Fecha de aceptación: 5 de noviembre de 2021

Fecha de publicación: 5 de enero de 2022