


Diagnóstico del sistema de información contable en instituciones bancarias desde la perspectiva medioambiental por medio de la teoría de las restricciones


Artículo
arbitrado

Diagnosis of the accounting information system in banking institutions from an environmental perspective through the theory of restrictions


HAPPY SALAS FUENTES¹

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


CARLOS ALEJANDRO DÍAZ SCHERY²

 <http://orcid.org/0000-0002-5346-9254>

OSDAIS IRAELIO ZULETA GAVILANES³

 <http://orcid.org/0000-0002-5346-9254>

LAURA LISSETTE DUVERGEL PARADA⁴

 <http://orcid.org/0000-0001-7321-7209>

Universidad de Guantánamo; Cuba, ¹happymary355@gmail.com, ²cdiaz@cug.co.cu,
³osdaisiraeliozuletagavilanes@gmail.com, ⁴lissttedp@cug.co.cu

RESUMEN

En Cuba las Instituciones Financieras constituyen uno de los principales catalizadores de desarrollo del país, las cuales no se encuentran exentas a la realidad internacional relacionada con el progresivo deterioro de las condiciones medioambientales, y se han visto en la necesidad de incorporar la dimensión ambiental en sus diferentes procesos, incluido el contable. La investigación que se presenta tiene como objetivo fundamental diagnosticar el sistema de información contable en la Dirección Provincial del Banco de Crédito y Comercio de Guantánamo desde la perspectiva medioambiental para el fortalecimiento del sistema de información; para ello, se aplicaron un conjunto de técnicas que permitieron identificar las principales insuficiencias que prevalecen en el proceso contable de la institución bancaria desde la perspectiva medioambiental y el nivel de conocimientos sobre la temática.

Palabras claves: diagnóstico, sistema contable, información, bancos, medio ambiente.

Código JEL: M41 Contabilidad

Citar como (APA):

Salas Fuentes, H.; Díaz Sherry, C.A.; Zuleta Gavilanes, O.I.; Duvelgel Parada, L.L. (2021) Diagnóstico del sistema de información contable en instituciones bancarias desde la perspectiva medioambiental por medio de la teoría de las restricciones. *Revista Cubana De Finanzas Y Precios*, 5 (2), 11-24. Consultado de http://www.mfp.gob.cu/revista_mfp/index.php/RFCF/article/view/03_V5N22021_HSFyOTROS

ABSTRACT

In Cuba, Financial Institutions constitute one of the main catalysts for the country's development, which are not exempt from the international reality related to the progressive deterioration of environmental conditions, and have seen the need to incorporate the environmental dimension in their different processes, including accounting. The main objective of the research presented is to diagnose the accounting information system in the Provincial Directorate of the Bank of Credit and Commerce of Guantánamo from an environmental perspective to strengthen the information system. To do this, a set of techniques were applied that made it possible to identify the main weaknesses that prevail in the accounting process of the banking institution from an environmental perspective and the level of knowledge on the subject.

Keywords: *diagnosis, accounting system, information, banks, environment*

INTRODUCCIÓN

Hoy día la humanidad atraviesa por una crisis medioambiental sin precedentes en su historia, caracterizada por la pérdida de las condiciones medioambientales, la disminución de recursos naturales, de conciencia social y política a favor del medio ambiente, los inigualables niveles de contaminación y el crecimiento demográfico, entre otras, (Isaac y Rodríguez, 2012; Torres y Cueva, 2012; Martínez y Gómez, 2015; Salas, 2016).

En este escenario, sectores como el financiero que a escala mundial son determinantes para el crecimiento y el desarrollo económico de un país, por muchos años han estado al margen de los asuntos medioambientales y sociales al creer que su actividad es neutra (Villamizar, 2015). Este pensamiento confirma la desconexión que ha caracterizado históricamente a la actividad financiera de las necesidades de la economía real, lo cual ha contribuido a la agudización de los problemas medioambientales y, por otra parte, delimita la doble responsabilidad que tienen las Instituciones Financieras (IF) de este sector.

Por un lado, una responsabilidad directa que surge de las propias acciones de cada institución y, por otro, una responsabilidad indirecta que, si bien no representa responsabilidad jurídica propiamente dicha de la institución, contiene todas las consecuencias provenientes de las acciones de los terceros a los que decide financiar.

En el caso particular de las instituciones bancarias esa situación también se replica, pues es muy común que se consideren así mismas como industrias relativamente “amistosas” con el medio ambiente, en términos de emisiones y contaminación. Por ende, debido a su alto potencial de exposición al riesgo, los bancos han sido sorprendentemente lentos en examinar las consecuencias medioambientales de sus acciones y de las de sus clientes (Thomas, Salas y Zequeira, 2017).

Dada la importancia, las responsabilidades de los bancos y el papel creciente que está teniendo la dimensión medioambiental como variable estratégica ha sido indispensable que estos desempeñen un papel más activo para apoyar las iniciativas que conduzcan al desarrollo sostenible. El mayor dinamismo en la introducción de la dimensión medioambiental 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).

Este contexto, demanda de un sistema de información que posibilite la planeación, la ejecución y el control de esas actividades, lo que propició el surgimiento y evolución de la información contable medioambiental en este sector. Esta realidad, le impone a la ciencia contable asumir un nuevo reto, con el fin de desarrollar un papel protagónico en el tratamiento de los problemas medioambientales.

Por consiguiente, el marco conceptual y normativo de la contabilidad convencional debe reformularse, de modo que garantice que la expresión que se obtenga posibilite la extracción de conclusiones sobre la actuación medioambiental (Salas, Zuleta y Thomas, 2020); además tiene que desempeñar un rol determinante como medio de información de la imagen fiel de la organización, de evaluación, comunicación y control de la actividad empresarial (Scavone, 2013), así como ofrecer información útil y relevante para la toma de decisiones (Salas y Zequeira, 2016).

La revisión bibliográfica efectuada permitió identificar las principales prácticas de contabilidad medioambiental, internas y externas, más difundidas en las entidades bancaria a escala mundial, establecidas por la Agenda de Sostenibilidad del Sector Bancario Global (2030) como son la participación en el mercado de los derechos de emisión de CO₂; la certificación de la familia de normas *International Organization Standardization* (ISO); los principios de Ecuador (2003); los lineamientos para análisis de riesgo medioambiental de la Corporación Financiera Internacional (IFC), y la variedad de guías de reportes de sostenibilidad. A pesar de la existencia de esas alternativas su implementación no ha alcanzado un nivel de generalización en el sector bancario internacional.

En Cuba las IF no están exoneradas de la realidad internacional, y como parte del proceso de actualización del modelo económico y social requieren del fortalecimiento continuo de la contabilidad, para que constituya una herramienta en la toma de decisiones, y garantice la fiabilidad de la información financiera y estadística, oportuna y razonablemente (Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución para el periodo 2016-2021 aprobados en el 7mo Congreso del Partido y la Asamblea Nacional.)

En consecuencia, las entidades bancarias cubanas deben fomentar iniciativas en las cuales se consideren los aspectos medioambientales y sociales en sus estrategias de negocio, para convertirse en modelos para el resto de las organizaciones del país, y estar a tono con la Estrategia Medioambiental Nacional 2016-2020, la conceptualización del modelo económico y social cubano de desarrollo socialista y los nuevos requerimientos establecidos en el Plan para el enfrentamiento al cambio climático, Tarea Vida (2017).

A lo anterior se une el desafío de contextualizar la Resolución 925/2018 Norma Específica de Contabilidad NEC 11 Contabilidad Medioambiental y la Resolución 935/2018 NEC 12 Contabilidad de Gestión, ambas establecen los criterios y pautas generales para reconocer contablemente las actividades vinculadas con el medio ambiente, y es una responsabilidad de las entidades diseñar

los procedimientos específicos para su implementación. En correspondencia con estos elementos, se hace necesario conocer el nivel de conocimientos del personal de las áreas contables y las condiciones actuales del sistema de información para integrar la dimensión medioambiental.

MATERIALES Y MÉTODOS

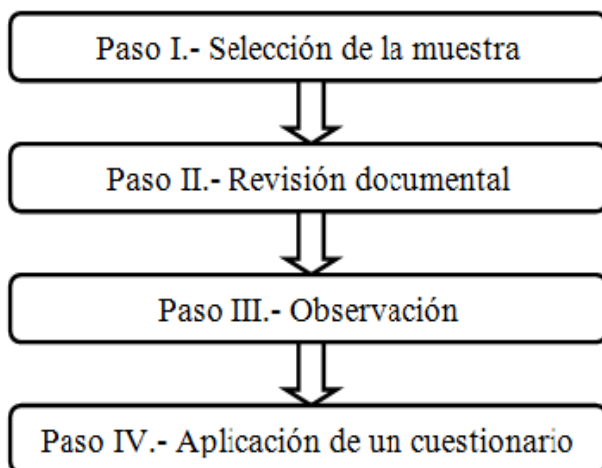
La unidad de análisis escogida para el diagnóstico del sistema de información contable desde la perspectiva medioambiental fue la Dirección Provincial del Banco de Crédito y Comercio (Bandec). Constituido el 12 de noviembre de 1997, a tenor de lo dispuesto por el acuerdo 3215, del Comité Ejecutivo del 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.

Para el desarrollo del diagnóstico se utilizó la triangulación de fuentes, con el propósito de recoger y analizar los datos desde distintos ángulos para compararlos y contrastarlos entre sí, y lograr opiniones de diferentes fuentes de datos: personas, instrumentos, documentos o su combinación, el algoritmo seguido se muestra en la figura 1.

Figura 1

Guía para el diagnóstico del sistema de información contable en la Dirección Provincial del Bandec Guantánamo desde la perspectiva medioambiental



Fue seleccionada una muestra de 12 trabajadores del área contable de la Dirección

Provincial del Bandec Guantánamo, lo cual representó el 61% del total de trabajadores, calculada a través del gestor estadístico Sample, con un nivel de confianza del 92%, un nivel de precisión del 10% y $\alpha = 0,05$. El 58,3 % es del sexo femenino y el 41,7 % masculino. De los entrevistados el 41,7 % se desempeña como contador, el 33,3 % supervisores y el 25,0 % contador B. El nivel escolar que prevalece es Técnico Medio en Contabilidad (50,0 %), le siguen los Licenciados en Contabilidad (41,75 %) y el 8,3 % Ingenieros Informáticos. El 25,0 % de la muestra tiene 3 años de experiencia laboral y el 16,7 % entre 1 y 8 años, lo que revela el corto tiempo de trabajo en la actividad (anexo 1).

En el paso II se desarrolló una revisión documental del marco legal, los documentos de diferentes organismos e instituciones que norman la actividad contable a nivel nacional y específicos del sector bancario, así como de la información disponible correspondiente al periodo: enero 2020 a marzo 2021.

El paso III consistió en la observación participante, estructurada y controlada mediante el diseño de una guía para corroborar el estado en que se encuentra en la práctica esta temática:

Guía de observación para el diagnóstico de la integración de la dimensión medioambiental en el sistema de información contable.

1. ¿Incorpora en el Diseño Estratégico de la Delegación Provincial del Bandec Guantánamo la dimensión medioambiental como una variable estratégica?
2. ¿Tiene la Delegación Provincial del Bandec Guantánamo diseñado e implementado un sistema de gestión medioambiental?
3. ¿Qué tipo de acciones relacionadas con el medio ambiente planifica y ejecuta la Delegación Provincial del Bandec Guantánamo?
4. ¿Qué funciones desarrolla al tanto para la gestión medioambiental interna como para uso externo el Departamento de Contabilidad de la Delegación Provincial del Bandec Guantánamo?
5. ¿En los informes económico-financieros emitidos por la Delegación Provincial del Bandec Guantánamo se explicita información de carácter medioambiental? ¿A quién va dirigida dirigen dicha información?
6. ¿Quiénes ejercen las presiones e influencias para considerar la dimensión medioambiental en el sistema de información contable?
7. ¿Qué efectos, presentes o futuros, ha tenido o tendrá la publicación de información contable-medioambiental en los usuarios de la Delegación Provincial del Bandec Guantánamo?

El cuarto paso aprovecha la inteligencia colectiva, y mediante un cuestionario aplicado (anexo 2) a los especialistas de las áreas contables de la Dirección Provincial de Bandec Guantánamo se identifican las principales restricciones del que inciden en la integración de la perspectiva ambiental. Se analizó la fiabilidad y validez de las encuestas, mediante la aplicación del instrumento SPSS (versión 27.0, 2020).

Se empleó la estadística descriptiva y el diseño de experimento para los análisis de variabilidad, con la información obtenida se crearon las matrices de datos que luego se procesaron en los paquetes estadísticos *Statistic Program for Social Sciences* (SPSS) versión 27.0, 2020 y *Statistica* (versión 6.1, 2006).

Por medio de una prueba piloto se comprobó la consistencia interna y la fiabilidad de la

escala, a través del coeficiente *Alpha de Cronbach*, que fue de 0,864 para la encuesta propuesta, siendo los índices de fiabilidad alto, y el Coeficiente de *Kaiser- Meyer- Olkin*, con un valor de 0,742 según los propósitos del estudio.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para el diagnóstico del sistema contable de la Dirección Provincial de Bandec Guantánamo se utilizó la triangulación de fuentes. La revisión documental y la aplicación de la guía de observación participante, estructurada y reveló que el proceso contable de la institución se realiza según lo estipulado en el Manual de Instrucción y Procedimientos MIP- 110, el que se actualiza periódicamente en función de los cambios que acontecen a nivel de país, y requieren de ese tipo de modificación. Para el procesamiento de la información contable se emplea el Sistema Automatizado para la Banca Internacional de Comercio Nueva Estructura Funcional (Sabic.NEF).

En un tercer momento se aprovechó la inteligencia colectiva, aplicándose un cuestionario a los especialistas escogidos del área contable de la Dirección Provincial de Bandec Guantánamo para la identificación de los principales vacíos y limitaciones que inciden en el reconocimiento, registro, presentación y evaluación oportuna de las actividades medioambientales en el sistema de información contable. Los resultados obtenidos se detallan a continuación:

El procesamiento del resultado de las encuestas aplicadas (anexo 3) para diagnosticar el sistema de información contable desde la perspectiva medioambiental arrojó que en la P1 el 100% de los trabajadores del departamento consideran que la actividad que realiza la institución no afecta al medio ambiente. En la P2 el 100 % de los encuestados manifiesta que si conocen lo establecido en la Tarea Vida (TV).

Mientras que, en las respuestas concernientes a la P3, hay consenso total, en cuanto a que la entidad no implementa acciones para enfrentar el cambio climático. Todos los entrevistados en la P4 afirman que desconocen la existencia de normativas contables para incorporar la información medioambiental en el sistema contable; situación que denota la no aplicación de las NEC 11 y 12 emitidas en el 2018.

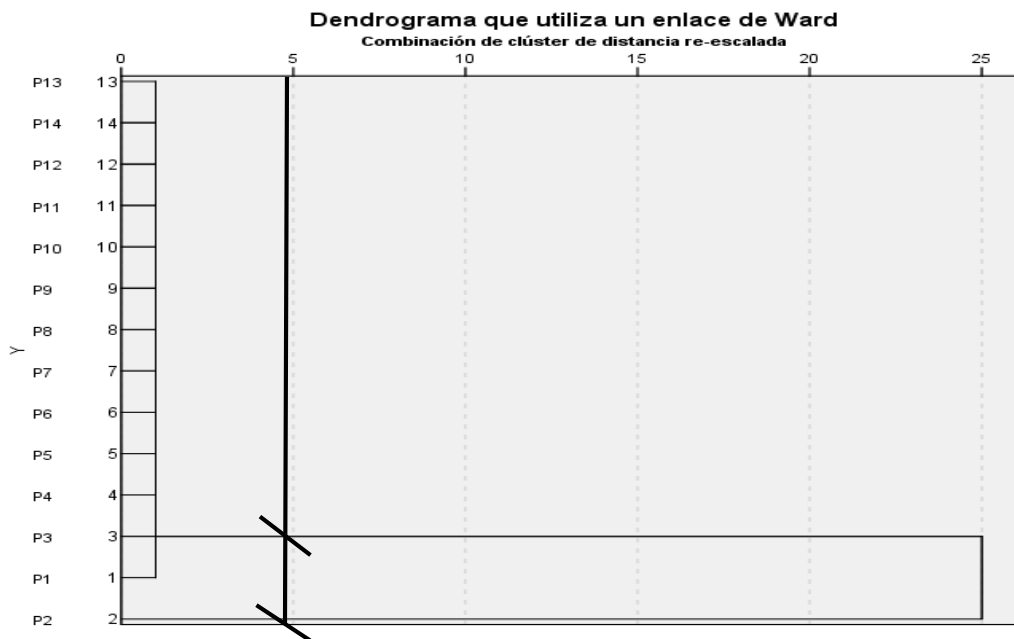
Las respuestas a las P5, P6 y P9 relacionadas con la integración de las actividades medioambientales en el MIP, el reconocimiento de forma separada de los hechos y en los informes económicos-financieros es negativa, lo que confirma la limitación del sistema contable. No obstante, en el caso de la P7 y P8 se evidencian algunos criterios positivos (41,7 % en ambos casos), lo cual demuestra la falta de conocimiento en el tema y su contradicción con las afirmaciones aportadas en las preguntas anteriores.

Las P10, P11, P12 y P13 referidas al proceso de evaluación (uso de indicadores), comunicación (memorias descriptivas u otros informes) y presentación de información contable medioambiental de la institución con mayor o menor frecuencia, las opiniones en todos los casos fueron negativa, hecho que ratifica los resultados de otros ítems. Sin embargo, en la P14 el 75,0 % (9 encuestados) reconocen la necesidad de publicar información contable medioambiental asociada al nivel de actividad de la entidad.

En consecuencia, se efectuó un análisis de conglomerados para determinar el grado de homogeneidad o similitud de las repuestas mediante los beneficios propios que genera cada una,

en la cual se visualizó la agrupación de las mismas. Del análisis se lograron 2 clúster, con mayor predominio del clúster 1, que integra desde la P1 a la P14 exceptuando la P2, tal y como se presenta en la figura 2.

Figura 2.
Clúster de análisis de conglomerado.



CONCLUSIONES

Las instituciones bancarias cubanas requieren de la actualización de su sistema de información contable para que respondan a las necesidades medioambientales del entorno, del marco regulatorio, y la demanda de información de los diferentes actores de la economía y la sociedad.

Los resultados del diagnóstico efectuado al sistema de información contable desde la perspectiva medioambiental indican que en la Dirección Provincial del Bandec Guantánamo existen vacíos de conocimiento, dominio del marco normativo, de aspectos metodológicos y técnicos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Cuba. Ministerio de Finanzas y Precios. *Resolución No. 925 de 2018. Norma Específica de Contabilidad No. 11 “Contabilidad Medioambiental”* (NEC No. 11). Gaceta Oficial.
- Cuba. Ministerio de Finanzas y Precios. *Resolución No. 935 de 2018. Norma Específica de Contabilidad No. 12 “Contabilidad de Gestión”* (NEC No. 12). Gaceta Oficial.

- Cuba. Partido Comunista de Cuba. (2016). *Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución para el periodo 2016-2021 aprobados en el 7mo Congreso del Partido y la Asamblea Nacional*. La Habana: Editora Política.
- Isaac, G. C. L. y Rodríguez, C. R. (2012). Manual de Gestión Ambiental Organizacional, *Ediciones del Consejo Directivo, Colección: Biblioteca Universitaria*, (1). Universidad Politécnica Territorial Andrés Bello Blanco. Venezuela. ISBN: 978-980-7357-02-9.
- 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.
- Salas Fuente, H. (2016). *Índices ponderados de ecoeficiencia y ecoeficacia desde la Contabilidad de Dirección Estratégica Medioambiental*. (Tesis Doctoral). Universidad de Camagüey.
- Salas, F. H. y Zequeira, Á. M. E. (2016). Procedimiento para el diseño de índices ponderados de ecoeficiencia y ecoeficacia empresarial. *Revista electrónica "Observatorio de la Economía Latinoamericana"*, (ISSN 1696-8352).
- 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.
- Scavone, G. M. (2013). Aportes de nuevos modelos contables de la contabilidad social y ambiental a la teoría general contable. *XXX Conferencia Interamericana de Contabilidad*, Uruguay.
- 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).
- Torres, R. A. D. y Cuevas, Z. I. Y. (201 2). Propuesta del tratamiento contable de las ecoeficiencias. *Revista del Instituto Internacional de Costos*, ISSN1 646-6896. Edición Especial XII Congreso.
- Villamizar, T. E. M. (2015). Reconocimiento de los principales impactos ambientales del sector bancario en Colombia como resultado de su operatividad. *Seminario de investigación de la Especialización en planeación ambiental y manejo integral de los recursos naturales*. Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá, Colombia.
- 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. Diagnóstico de los especialistas del área contable de la Dirección Provincial Bandec Guantánamo.

	Sucursal	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	8901	12	100,0	100,0	100,0

	Sexo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	F	7	58,3	58,3	58,3
	M	5	41,7	41,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

	Cargo actual	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Contador	5	41,7	41,7	41,7
	Contador B	3	25,0	25,0	66,7
	Supervisor	4	33,3	33,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

	Año de experiencia	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1	2	16,7	16,7	16,7
	3	3	25,0	25,0	41,7
	4	1	8,3	8,3	50,0
	5	1	8,3	8,3	58,3
	6	1	8,3	8,3	66,7
	7	1	8,3	8,3	75,0
	8	2	16,7	16,7	91,7
	10	1	8,3	8,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

	Graduado	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Licenciado en Contabilidad	5	41,7	41,7	41,7
	Técnico Medio Contabilidad	6	50,0	50,0	91,7
	Ing. Informático	1	8,3	8,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Anexo 1. Continuación.

Año de graduado	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
2011	1	8,3	8,3	8,3
2013	2	16,7	16,7	25,0
2014	1	8,3	8,3	33,3
2015	1	8,3	8,3	41,7
Válido 2016	1	8,3	8,3	50,0
2017	1	8,3	8,3	58,3
2018	2	16,7	16,7	75,0
2019	1	8,3	8,3	83,3
2020	2	16,7	16,7	100,0
Total	12	100,0	100,0	

Titulación de posgrado		Frecuencia	Porcentaje
Perdidos	Sistema	12	100,0

Año de titulación		Frecuencia	Porcentaje
Perdidos	Sistema	12	100,0

Anexo 2. Cuestionario para el diagnóstico del sistema de información contable.

No	Preguntas	Si	No
1	¿Considera que la actividad de su entidad afecta el medio ambiente?		
2	Usted conoce en qué consiste el Plan para el enfrenamiento al cambio climático, Tarea Vida.		
3	¿Su entidad implementa acciones para el enfrenamiento al cambio climático?		
4	Conoce usted si existe alguna norma contable específica para incorporar información medioambiental en el sistema de información contable.		
5	El Manual de Instrucción y Procedimientos establece criterios generales que posibiliten reconocimiento, el registro, presentación y evaluación de la dimensión medioambiental.		
6	Se presentan de forma separada o diferenciada las partidas medioambientales de carácter financiero respecto del resto de partidas financieras.		
7	Existe coordinación entre contabilidad de gestión y contabilidad financiera con respecto a la información medioambiental.		
8	El sistema contable automatizado tiene módulos que posibiliten el tratamiento de la dimensión medioambiental.		
9	Los informes económico - financieros incluyen de la dimensión medioambiental		
10	La Delegación Provincial del Bandec Guantánamo determina los resultados económicos-financieros derivados de su actuación medioambiental.		
11	En la fase de evaluación se utilizan indicadores medioambientales financieros y no financieros, tanto cuantitativos como cualitativos.		
12	En la memoria descriptiva de los estados financieros se publica información de carácter medioambiental.		
13	La Delegación Provincial del Bandec Guantánamo comunica, con mayor o menor detalle, la política o sistema de gestión medioambiental o de otras acciones que desarrolla vinculadas a estos aspectos.		
14	Considera necesaria la publicación de información contable-medioambiental por la Delegación Provincial del Bandec Guantánamo?		

Anexo 3. Resultado del procesamiento del cuestionario para del diagnóstico del sistema de información contable desde la perspectiva medioambiental.

P1		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0	100,0

P2		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	12	100,0	100,0	100,0

P3		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0	100,0

P4		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0	100,0

P5		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0	100,0

P6		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0	100,0

P7		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	7	58,3	100,0	100,0
	Si	5	41,7	41,7	100,0
Total		12	100,0	100,0	

P8		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	7	58,3	58,3	58,3
	Si	5	41,7	41,7	100,0
Total		12	100,0	100,0	

P9		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0	100,0

Anexo 3. Continuación.

P10	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0

P11	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0

P12	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0

P13	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	12	100,0	100,0

P14	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0	3	25,0	25,0
Si	9	75,0	75,0	100,0
Total	12	100,0	100,0	

DATOS DE LOS AUTORES

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.

CARLOS ALEJANDRO DÍAZ SCHERY

Máster en Gestión de los Recursos Humanos y graduado en Ingeniería Industrial. Profesor de la Facultad de Ingeniería y Ciencias Técnica 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.

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.

LAURA LISSETTE DUVERGEL PARADA

Profesora de la Facultad de Ingeniería y Ciencias Técnica de la Universidad de Guantánamo. Graduada en Ingeniería Industrial. Ha publicado artículos como resultado de investigaciones realizadas, y participado en diferentes eventos científicos internacionales, nacionales, provinciales y municipales.

Fecha de recepción: 15 de marzo de 2021

Fecha de aceptación: 5 de mayo de 2021

Fecha de publicación: 30 de junio de 2021