

## **MEDIDAS DE ECOEFICIENCIA PARA INSTITUCIONES BANCARIAS CUBANAS. ANÁLISIS INTERNO Y CON PROYECCIÓN HACIA EL CLIENTE**

### ***ECOEFFICIENCY MEASURES FOR CUBAN BANK INSTITUTIONS. INTERNAL ANALYSIS AND WITH A PROJECTION TOWARD THE CLIENT***

---

#### **Judith Thomas Pérez**

Banco de Crédito y Comercio, Guantánamo, Cuba  
banca\_per@s8641.dpgt.bandec.cu

#### **Happy Salas Fuente**

Universidad de Guantánamo, Cuba  
happysf@cug.co.cu

#### **Osdais Iraelio Zuleta Gavilanes**

Banco de Crédito y Comercio, Guantánamo, Cuba  
osdais@dpgt.bandec.cu

#### **Resumen**

El creciente deterioro a escala mundial de las condiciones ambientales ha conducido a la comunidad internacional a declarar una crisis ambiental sin precedentes en la historia. Esta realidad requiere que todos los sectores de la sociedad se sensibilicen con la conservación del medio ambiente como alternativa de supervivencia. Ante ese contexto, en las instituciones financieras cubanas y específicamente, en la actividad bancaria, constituye una necesidad perentoria la incorporación de la dimensión medioambiental como variable estratégica en su proceso de gestión, con el propósito de hacer ecoeficientes sus servicios y contribuir al desarrollo sostenible. La investigación tiene como principal objetivo proponer medidas de ecoeficiencia desde las tres dimensiones del desarrollo sostenible que permitan la mejora continua en la evaluación de la ecoeficiencia en las instituciones bancarias cubanas para el fortalecimiento de su gestión ambiental interna y con proyección hacia el cliente.

**Palabras clave:** *gestión ambiental, ecoeficiencia, indicadores, instituciones bancarias, desarrollo sostenible.*

## Abstract

The growing global deterioration of environmental conditions has led the international community to declare an environmental crisis unprecedented in history. This reality requires that all sectors of society be sensitized to the conservation of the environment as an alternative for survival. Given this context, in Cuban financial institutions and specifically, in banking activity, the incorporation of the environmental dimension as a strategic variable in its management process is a peremptory need, with the purpose of making its services eco-efficient and contributing to sustainable development. The main objective of the research is to propose eco-efficiency measures from the three dimensions of sustainable development that allow continuous improvement in the evaluation of eco-efficiency in Cuban banking institutions for the strengthening of their internal environmental management and projection towards the client.

**Keywords:** environmental administration, eco-efficiency, indicators, bank institutions, development sustainable

## Introducción

El sector financiero por muchos años ha estado al margen de los asuntos ambientales y sociales al creer que su actividad es neutra (Salazar, 2000 y Leal, 2005). Situación que incide también en los bancos, donde es muy común que se consideren a sí mismos como una industria que es relativamente “amistosa con el medio ambiente”, en términos de emisiones y contaminación. En consecuencia, dado su alto potencial de exposición al riesgo, los bancos han sido sorprendentemente lentos en examinar las consecuencias ambientales de sus acciones y de las de sus clientes.

La CEPAL en un estudio realizado evidenció que en el sector financiero se percibe una falta de entendimiento sobre las oportunidades que ofrecen los asuntos ambientales y sociales (Romo, 2005). La mayoría de las veces se les asocia solamente con la instalación de mecanismos de control de la contaminación que no generan beneficios económicos a la empresa y desconocen las ventajas que conllevan los cambios hacia procesos de producción más limpios. Por consiguiente, los bancos que no tienen sistemas ambientales deberán empezar a realizar acciones tendientes a mejorar en dicho aspecto.

Ante ese escenario, la primera contribución en materia ambiental y social que debe hacer la banca es desarrollar de forma eficiente su actividad incluyendo en sus políticas y programas, tanto a nivel interno como en su proyección hacia la comunidad el enfoque de ecoeficiencia. Este enfoque constituye una respuesta a la crítica a aquellas empresas que no consideraban su actividad en el marco del desarrollo sostenible. Hoy, el mayor dinamismo en este campo se presenta en los países desarrollados destacándose por sus resultados Alemania, Escocia y España, además resulta importante reconocer el papel desempeñado por algunas asociaciones entre las que se destacan la Asociación Española de Contabilidad y Administración (AECA), el Centro Latinoamericano para la Competitividad y el Desarrollo Sostenible (CLACDS, 2007) entre otras.

La revisión bibliográfica efectuada revela una escasa literatura sobre el tema de la ecoeficiencia en el

sector financiero (Castelo, Lima, 2006). Las principales experiencias teóricas y prácticas se centran en actividades como la alimentaria, petroquímica, azucarera, química, turismo, agropecuaria, construcción (hormigones hidráulicos), producción de cemento y cerámica entre otros.

Los referentes más significativos asociados a este sector es la propuesta realizada por la Consejería de Agricultura, Agua y Medio Ambiente de la región de Murcia con el Manual de ecoeficiencia para el sector de la banca (2003); Proyecto Ecobanking establecido para asistir al Sector Financiero Latinoamericano; Montes (2008); Reporte de ecoeficiencia del Banco de la Nación (2015) en el sector financiero colombiano, los mismos se desarrollan en bancos del sector privado y en contextos diferentes al de las instituciones bancarias cubanas.

En Cuba las entidades financieras son uno de los principales motores de desarrollo del país, las cuales no se encuentran exentas a esta realidad internacional y como parte del proceso de actualización del modelo económico y social y la actual apertura al mercado internacional, requiere que el sistema empresarial cubano (SEC) esté constituido por empresas eficientes, bien organizadas y eficaces (Lineamiento No. 7 del Partido y la Revolución) en las dimensiones básicas que conforman el desarrollo sostenible. Por tanto, estas entidades deben fomentar iniciativas en las cuales se consideren los aspectos ambientales y sociales en sus estrategias de negocio, convirtiéndose en modelos para el resto de las organizaciones del país.

En la revisión documental realizada no se identificaron antecedentes que muestren la consideración de la dimensión ambiental en el desempeño interno de las instituciones bancarias cubanas que posibiliten el cálculo de los niveles de eficiencia de su gestión desde las tres dimensiones básicas del desarrollo sostenible: económica, social y ambiental.

De ahí que surja la necesidad de investigar cuán importante es para el sector bancario cubano la protección y conservación del medio ambiente, y la determinación de medidas de ecoeficiencia, lo que de seguro producirá ventajas en el proceso de toma de decisiones, la evaluación del desempeño y mejora en la eficiencia de sus procesos, razones que permitieron formular el siguiente *problema* de investigación: ¿Cómo potenciar la ecoeficiencia en las instituciones bancarias cubanas para el robustecimiento de su gestión ambiental?. A partir del problema expuesto se formula el siguiente *objetivo general*: proponer medidas ecoeficientes en las instituciones bancarias cubanas que fortalezca la gestión ambiental empresarial.

## 1. Las instituciones bancarias y su relación con el medio ambiente

La escasez de recursos naturales, la falta de conciencia social y política, la contaminación y el crecimiento demográfico, unido al progresivo impacto de los modelos económicos constituyen entre otros, los principales factores que inciden en el actual deterioro de las condiciones ambientales a escala mundial (Isaac, 2004; Torres y Cueva, 2012). Teniendo en cuenta que el sector financiero es uno de los sectores económicos que

pueden llegar a tener un impacto más determinante en el avance de las economías latinoamericanas en el actual contexto de globalización económica y de apertura empresarial, por la vía de la competitividad basada en productividad con alto desempeño ambiental, el sector financiero está obligado a contar con un profundo conocimiento de los retos y oportunidades reales que enfrentan las empresas latinoamericanas en los mercados internacionales.

Según los criterios de Velázquez (2012) y Montoya (2013) con el cual concuerdan los autores de la investigación, la integración de los aspectos ambientales y sociales en el sector bancario ha tomado cuatro direcciones principales:

1. Identificar y gestionar los riesgos asociados a sus préstamos e inversiones.
2. Promover la creación de valor económico en sus clientes, en la búsqueda de mejorar la rentabilidad de sus inversiones y sostenerlas en el tiempo;
3. Aprovechar las oportunidades que los mercados ambientales emergentes ofrecen (líneas de crédito, fidecomisos, financiación de la eficiencia energética, bonos de carbono, etc.) y tener acceso diferencial al capital.
4. Alinearse con alguna(s) de las iniciativas de orden mundial sobre responsabilidad ambiental y social (RSE, Global Reporting Initiative, Huella de Carbono, etc.); reducir costos operativos (gestión ambiental institucional: ahorro de papel, energía, agua); y superar eventuales barreras de mercado (financiamiento de la banca multilateral e internacional).

En general, la integración de los aspectos ambientales y sociales en la política administrativa y en el desarrollo de nuevos productos en los bancos demuestra que en el largo plazo son más exitosos financieramente que sus competidores (Baedeker, Buschy, Cross, 2001). Ante esa afirmación y a la creciente demanda de información de los distintos usuarios y la presión del sistema legal, el sector bancario se ha visto en la necesidad de considerar en la gestión interna de sus procesos el enfoque de ecoeficiencia.

## **2. El enfoque de ecoeficiencia y la actividad bancaria**

Las primeras referencias del término ecoeficiencia se encuentran citadas por el Consejo Mundial Empresarial para el Desarrollo Sostenible (CEMDS) en la Conferencia sobre Medio Ambiente y Desarrollo celebrada en Río de Janeiro en 1992, a través del documento "Cambiando el rumbo" del industrial suizo Stephan Schmidheiny. La ecoeficiencia es un enfoque que surge como respuesta a la crítica realizada a aquellas empresas que no consideraban su actividad en el marco del desarrollo sostenible. En sus inicios fue concebido para describir las prácticas que tienen conexiones positivas entre la eficiencia económica y ecológica.

Desde el punto de vista empresarial este enfoque es la vía de contribución de la entidad al concepto de

desarrollo sostenible, constituye una estrategia de gestión para promover el desempeño ambiental, económico y social desarrollando procesos más eficientes por la reducción de la intensidad en el uso de materiales, energía, la contaminación y la gestión integrada de los recursos humanos (Montes, 2008 y González Ortíz *et al.*, 2014).

La ecoeficiencia fue definida inicialmente por el Consejo Empresarial Mundial para el Desarrollo Sostenible, (CEMDS, 1992) como: *el proceso continuo de maximizar la productividad de los recursos, minimizando desechos y emisiones, y generando valor para la empresa, sus clientes, sus accionistas y demás partes interesadas*. En tal sentido, surgen nuevos conceptos en el intento de incorporar los aspectos sociales a su campo de estudio al considerar los escenarios actuales en los que se desarrolla la actividad empresarial. La ecoeficiencia es un concepto que se encuentra estrechamente ligado al desarrollo sostenible (González Ortíz *et al.*, 2014), por lo que se orienta a la optimización de sus tres objetivos en forma paralela: el crecimiento económico, la equidad social, y el valor ecológico, por lo cual debe integrar las dimensiones básicas del mismo.

Una de las definiciones más asumidas por investigadores y académicos, con la cual concuerda el autor de esta tesis, es la propuesta por la CEMDS en el año 2000: *proporcionar bienes y servicios a un precio competitivo que satisfagan las necesidades humanas y aporten calidad de vida, mientras reducen progresivamente el impacto ecológico y la intensidad de recursos a lo largo del ciclo de vida, hasta un nivel acorde con la capacidad de carga estimada del planeta*.

La definición de la ecoeficiencia contiene importantes objetivos sociales y metas ambientales para lo cual se adoptan criterios o lineamientos básicos para potenciar su avance:

- Minimizar la intensidad del uso de materiales, energía y la emisión de contaminantes.
- Aumentar la posibilidad de reciclaje y la durabilidad de los productos.
- Maximizar el uso de recursos renovables contra no renovables.
- Incrementar la intensidad de servicios de los productos.

Una empresa que implemente un programa efectivo de ecoeficiencia podrá obtener los siguientes beneficios:

- Minimizará costos de producción.
- Utilizará de manera más responsable los recursos naturales.
- Reducirá la emisión de contaminantes.
- Será competitivo e innovador en la producción.
- Obtendrá ingresos adicionales con el reciclaje y reuso de desechos.
- Gozará de prestigio entre distribuidores y consumidores.
- Reducirá el nivel de rotación de personal y mantendrá un ambiente laboral sano y estable.

- Tendrá acceso a nuevas oportunidades de mercado y cumplirá con los estándares internacionales.
- Mejorará sus relaciones públicas y obtendrá la aprobación de su comunidad.

Para la aplicación de medidas de ecoeficiencia en las empresas deben existir dos elementos básicos:

- a) La adopción de un cambio en la cultura empresarial por parte de los trabajadores y los gerentes del más alto nivel: debe estar basada en la promoción e internalización del concepto de ecoeficiencia, políticas organizacionales que sería proyectada a sus clientes y proveedores.
- b) El establecimiento de técnicas adecuadas para promover dichos cambios: comprendería decisiones orientadas a considerar el ciclo de vida de los productos, implementando las modificaciones necesarias, identificando riesgos y oportunidades para la empresa y documentando acciones que permitan la ecoeficiencia en toda la gama de procesos, productos y servicios de la organización.

Los autores de este trabajo precisan que es necesario tener en cuenta el estado del desarrollo de la economía del país en cuestión, y la capacidad financiera de la empresa para adquirir la tecnología adecuada para lograr tales fines. Los resultados que se obtienen con el enfoque de ecoeficiencia han permitido que el mismo se generalice en diversas actividades de la economía mundial, y el sector financiero no está exento de ello. Según Leal (2005) la implementación de la ecoeficiencia en el sector bancario tiene implicaciones para el desempeño financiero en los siguientes ámbitos:

- La eficiencia de los recursos significa menores costos operativos.
- La debida diligencia en la evaluación del riesgo ambiental al prestar a socios comerciales significa evitar los riesgos debidos al daño ambiental causado por ellos.
- El desarrollo de los recursos humanos de la comunidad y la responsabilidad social significan mejor imagen y mayor aceptación entre los interesados a nivel local e internacional.

A nivel mundial, en las instituciones bancarias se aprecian avances en este sentido, y se destacan por sus resultados países de la Unión Europea, Canadá, Estados Unidos entre otros. En América Latina el progreso alcanzado aún es insuficiente, sin embargo, se distinguen algunas experiencias positivas obtenidas por países como México, Colombia, Argentina, Perú entre otros.

Los referentes bibliográficos y empíricos consultados revelan una escasa literatura y estudios de casos sobre la temática. Los principales aportes se centran en actividades como la alimentaria, petroquímica, azucarera, química, turismo, agropecuaria, construcción (hormigones hidráulicos), producción de cemento y cerámica entre otros, desarrolladas por investigadores e instituciones. Un estudio realizado por el Programa de Naciones Unidas Para el Medio Ambiente (PNUMA), la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) y Finance Initiative Innovative financing for sustainability (UNEP FI) a 85 instituciones financieras de

Iberoamérica, revela que la principal causa que atenta contra la integración de los aspectos ambientales en la gestión bancaria y la posterior evaluación de la ecoeficiencia es la falta de comprensión o conocimiento de los temas al interior de la institución.

Dado que la sostenibilidad es reconocida como un factor estratégico importante, la falta de comprensión se podría referir no tanto a la falta de discusión del tema y su importancia en instancias de toma de decisiones, sino a un conocimiento más práctico de cómo se pueden implementar los procesos y actividades apropiadas para gestionar el tema internamente. En consecuencia a lo expuesto anteriormente la ecoeficiencia debe ser medida y evaluada, de ahí la necesidad de establecer un conjunto de indicadores que puedan dar una visión cuantitativa y cualitativa de los avances o retrocesos en la gestión ambiental de la empresa. En una investigación realizada anteriormente, se expusieron los indicadores de ecoeficiencia para instituciones bancarias cubanas. En esta nueva investigación, se diseñan medidas de ecoeficiencia tanto para los niveles internos como para una proyección hacia el cliente.

### **3. Propuesta de medidas de ecoeficiencia para la gestión ambiental interna en las instituciones bancarias cubanas**

En Cuba, como parte del proceso de actualización del modelo económico y social, considerando el actual contexto internacional, se requiere que el Sistema empresarial cubano (SEC) esté constituido por empresas eficientes, bien organizadas y eficaces (Lineamiento No. 7 del Partido y la Revolución) en las dimensiones básicas que conforman el desarrollo sostenible. Por ende, las instituciones bancarias, deben impulsar iniciativas en las cuales se integren los aspectos ambientales y sociales en sus estrategias de desarrollo, para así contribuir al desarrollo próspero y sostenible.

A lo anterior se une la creciente “necesidad” de los seres humanos de las actuales y futuras generaciones y las mayores “limitaciones” del ambiente para satisfacerlas obligan a la adopción de patrones de producción y consumo sostenibles, que se fortalezcan con políticas firmes y con una gestión consecuente con el modelo de desarrollo sostenible.

Este escenario requiere la adopción de medidas de ecoeficiencia tales como: el ahorro de consumo de energía, agua y papel, los gastos de combustible en sus vehículos, minimizar la generación de residuos entre otras, permitirán mejorar la calidad del servicio que se brinda, lo que se traducirá en la optimización de recursos económicos que pueden ser destinados al logro del desarrollo sostenible.

Las medidas de ecoeficiencia constituyen acciones que permiten la mejora continua del servicio, mediante el uso de menos recursos, así como la generación de menos impactos negativos en el ambiente. La propuesta de medidas de ecoeficiencia es el resultado de los indicadores de económicos, sociales y ambientales calculados. En consecuencia, con los resultados obtenidos en la gestión ambiental interna de la Sucursal

8641 de Bandec, se proponen el siguiente conjunto de medidas de ecoeficiencia que pueden implementarse para mejorar el desempeño:

a) Ahorro de papel y materiales afines

- Impresión de documentos por ambas caras de la hoja del papel que se utilice, con la excepción de aquellos documentos oficiales que la institución determine.
- Reutilización de papeles en documentos preliminares o de borrador.
- Utilización con mayor frecuencia de la comunicación electrónica en reemplazo de la escrita, sobre todo en documentos preliminares.
- Evitar la impresión innecesaria de comunicaciones electrónicas.
- Utilizar el modo “borrador” en la impresión de los documentos de trabajo que sea indispensable imprimir.
- Promover el escaneado de todos los documentos recibidos a fin que sean compartidos por los usuarios de la información que lo requieran en forma de archivo digital, evitando el fotocopiado sucesivo del mismo documento.

b) Ahorro de energía eléctrica

- Limpieza periódica de luminarias y de ventanas; el período de limpieza será establecido por la subdirección de aseguramiento conjuntamente con las sucursales, debiendo llevar un registro de su cumplimiento; así mismo, establecerá una frecuencia mayor de limpieza de ventanas destinadas para iluminación natural durante el día.
- Disposición de los puestos de trabajo para un mejor aprovechamiento de la luz y ventilación natural.
- Optimización de las horas de funcionamiento de las sucursales con luz natural.
- Racionalización del uso de ventiladores.
- Optimización del uso de aire acondicionado de acuerdo a las indicaciones del fabricante, el mantenimiento preventivo y la utilización sólo en ambientes que reúnan las condiciones de carga térmica y hermeticidad.
- Racionalizar la iluminación artificial.
- Apagar los equipos eléctricos y electrónicos cuando no se tenga prevista su inmediata utilización.
- Con el apoyo del administrador de red de la sucursal establecer mecanismos técnicos y organizacionales para que los equipos se apaguen automáticamente para garantizar el ahorro energético.
- Uso de la función “protector de pantalla” estático con fondo negro.
- Uso de lámparas ahorradoras y de dispositivos que maximicen la luminosidad. La subdirección de

aseguramiento dispondrá que las lámparas a adquirirse en lo sucesivo sean ahorradoras, asimismo las luminarias deben ser de máxima eficiencia siempre y cuando las condiciones en el mercado lo permitan.

#### c) Ahorro de agua

- Control de fugas de agua en las instalaciones internas y servicios sanitarios. La sucursal dispondrá una evaluación rápida para la identificación de fugas y adoptará las medidas correctivas inmediatas.
- Disponer avisos sobre el buen uso de los servicios en todos los puntos de agua de la institución.
- En caso de observar alguna avería en las instalaciones sanitarias, así como cualquier forma de pérdida de agua, el personal comunicará mediante correo electrónico el hecho a la subdirección de aseguramiento para su inmediata reparación.
- Riego de jardines en horas de baja intensidad solar.

#### d) Segregación y reciclado de residuos sólidos

- Para lograr la ecoeficiencia las instituciones bancarias cubanas, deberán implementar las operaciones de segregación en fuente, a fin de agrupar residuos con características y propiedades similares, realizando como mínimo la segregación de: papeles, cartones, plásticos, cartuchos de tinta y toners de impresión, aluminio y otros metales, vidrios, y otros a consideración de la entidad.
- La sucursal dispondrá las medidas necesarias para la segregación, recolección y almacenamiento temporal interno de los residuos, mediante colocación de contenedores diferenciados.
- Los materiales segregados serán entregados a la Empresa Provincial de Materias Primas o a CNA que tengan en su objeto social la recolección de materias primas o quedando debidamente registradas.

Debido a la especificidad del tema ambiental en la Sucursal 8641 de Bandec, se deben organizar sus propias actividades de comunicación, con el fin de contribuir a la labor de formación, capacitación y efecto multiplicador de los conceptos y normativas ambientales dentro de la organización. Estas actividades se pueden establecer mediante mecanismos internos y externos para el manejo de la información de carácter ambiental, algunos de ellos son:

#### Mecanismos Internos

- Uso de Intranet y publicaciones internas: Para dar a conocer a los funcionarios bancarios sobre las políticas, normativas y acciones de la institución en materia ambiental.

- Capacitaciones periódicas: para los auditores, funcionarios, y trabajadores en sentido general, que permitan un proceso de formación y realimentación constante entre las áreas.
- Comunicaciones formales: Generadas por el departamento de Marketing y dirigidas a los Directores, Gerentes y otros funcionarios y trabajadores, con el propósito de formar conciencia, mantener informados y lograr credibilidad y apoyo entre ellos para las acciones ambientales que son adoptadas en la institución.

#### Mecanismos externos

- Reportes e informes: sobre los alcances y logros ambientales de la institución dirigida a los directivos y trabajadores de la institución.
- Publicaciones oficiales: incluir el tema ambiental en publicaciones propias de la institución tales como página WEB creadas para este fin, en el comentario de balance y artículos en la revistas del Banco Central de Cuba.

#### **4. Medidas de ecoeficiencia para la gestión ambiental externa en las instituciones bancarias cubanas. Una proyección hacia el cliente**

El papel del sector financiero, específicamente en las instituciones bancarias cubanas, en el ámbito de la protección del medio ambiente, se revela como una piedra angular en el proceso de cambio de la cultura empresarial hacia el desarrollo sostenible capaz de generar un entorno económico propicio. De lo que no cabe duda es que la preocupación por el medio ambiente está influenciando y condicionando a los procesos de toma de decisiones financieras de empresas de instituciones financieras a nivel mundial. Aunque tradicionalmente la respuesta empresarial a las nuevas exigencias de responsabilidad ambiental se ha caracterizado por considerarlas como amenaza para márgenes y para su capacidad de generar valor.

El 30 de noviembre de 2017, fue celebrado en la Agencia de Medio Ambiente (AMA) del CITMA el acto de firma de un Acuerdo Colaborativo entre el Banco de Crédito y Comercio y la Agencia de Medio Ambiente, para el desarrollo de las actividades del Programa de Asociación de País en Apoyo al Programa Nacional de Lucha contra la Desertificación y la Sequía en Cuba. En este Acuerdo de Colaboración, se han plasmado las principales ideas para el apoyo por parte del banco a la aplicación de una agricultura ambientalmente amigable, que sea capaz de producir alimentos sin romper el equilibrio de los ecosistemas y que a su vez propicie un beneficio económico importante para los productores acogidos a esta modalidad de producción.

Ante esa situación, existe la posibilidad de que la inversión y la actividad empresarial ambientalmente responsables puedan derivar impactos financieros positivos y, por lo tanto, encerrar oportunidades de generación de valor para todos los participantes en los mercados financieros. Esas oportunidades existen y de

que no sería racional desaprovecharlas ni desde el punto de vista económico ni, y aquí radica la principal novedad, desde un punto de vista medioambiental.

Como muestra de nuevos ámbitos en la actividad bancaria tradicional, se propone la creación de un nuevo producto asociado a los financiamientos: *Modalidad de “créditos ecoeficientes”*. Esta nueva modalidad de crédito, surge como una medida de ecoeficiencia orientada hacia la gestión externa de las instituciones bancarias cubanas, orientada hacia nuestros clientes. Este nuevo producto, está dirigido en un inicio a entidades estatales no agropecuarias y agropecuarias, así como a productores agropecuarios y usufructuarios.

Se trata de un activo de riesgo con tasa de interés y plazos de amortización flexibles dirigido a proyectos de inversión destinados a mejoras ambientales y sociales. Es una forma de financiamiento orientada a clientes que su actividad productiva o comercial contribuya a las mejoras del ecosistema que les rodean, creando de esta forma más valor y generando menos impactos ambientales.

El objetivo de este producto sería incorporar condiciones más flexibles, lo cual deriva menor costo de financiación ajena, permitiendo la posibilidad de generar más valor y reduciendo el impacto ambiental progresivamente.

En ese sentido, las ventajas del establecer esta *Modalidad de “créditos ecoeficientes”*, pueden resumirse en los siguientes aspectos:

- Oportunidades de negocio: incorporar el tema ambiental en el negocio bancario posibilita la creación y la venta de nuevos productos y servicios financieros que apertura nuevos segmentos del mercado ambiental.
- Optimización del manejo del riesgo: permite enfrentar de manera adecuada y reducir los riesgos ambientales a los que están expuestos los clientes y la institución en general.
- Incrementar la credibilidad: trae consigo mejoras en la imagen institucional y permite consolidar la reputación de una entidad bancaria, a la vez que fortalece las relaciones con el gobierno y las instituciones reguladoras, que cada vez incorporan más los criterios ambientales en el cumplimiento de sus funciones.
- Motivación del personal: ser una organización responsable con el medio ambiente y formar a los funcionarios para serlo, incrementa los niveles de motivación y fidelidad del recurso humano dentro de la organización.

Por su parte, para la implementación de esta *Modalidad de “créditos ecoeficientes”* dentro de las instituciones bancarias cubanas, se recomienda seguir y adaptar los siguientes elementos a los requerimientos de la institución:

- Asesoría y consultoría ambiental: consultar las principales fuentes, documentarse en materia de la norma ISO-14001:2015 y dependiendo del caso, solicitar o contratar el personal necesario para implementar el proyecto.
- Consolidar un departamento ambiental: establecer un área funcional, estratégicamente bien ubicada en la jerarquía y esquema organizacional de la institución, que impulse, coordine y evalúe los procesos institucionales desde el punto de vista ambiental.
- Crear un Manual de Procedimientos Ambientales que sirva de guía al departamento ambiental y que facilite la información al resto de la organización, definiendo una normativa interna apoyada en las recomendaciones de las normas ISO-14001.
- Mantener un plan de trabajo, que defina los objetivos específicos, las acciones, los responsables y tiempos requeridos por la consecución de los propósitos ambientales de la organización.
- Comunicación: fortalecer los canales de información tanto internos como externos, con el fin de formar al personal, facilitar los procesos ambientales, realimentar al departamento ambiental, consolidar el compromiso ambiental de toda la institución y dar a conocer estos avances a la opinión pública, entidades reguladoras y clientes.

## Conclusiones

Crear conciencia en el ámbito de las instituciones bancarias cubanas sobre la importancia de introducir el paradigma de la sostenibilidad ambiental en sus actividades, es una ardua tarea que involucra a diversos participantes. La tarea abarca tanto las operaciones internas como las operaciones relacionadas al financiamiento de actividades productivas, pues contempla a los mismos funcionarios de las Instituciones, a los clientes, así como a la sociedad en su conjunto.

La sostenibilidad incorpora los siguientes temas, todos aplicables a las actividades bancarias:

- Ecoeficiencia en las operaciones internas del negocio bancario.
- Desarrollo de sistemas de manejo ambiental en instituciones financieras.
- Análisis de riesgos ambientales en los proyectos de préstamos e inversión.
- Comunicación sobre prácticas ambientales en las instituciones bancarias cubanas.
- El punto de partida es la incorporación del enfoque de ecoeficiencia con claros beneficios a favor de elevación y evaluación de la eficiencia de la actividad desde una visión integral y a favor del desarrollo sostenible.

La Modalidad de créditos ecoeficientes” puede convertirse en un producto clave en el camino hacia la sostenibilidad de las entidades financieras, en ella se encuentran inmersas no solo la sostenibilidad ambiental, sino también actividades que bien administradas pueden constituirse en buenas oportunidades comerciales.

## Referencias bibliográficas

- Banco de la Nación (2015): Reporte de ecoeficiencia. Ministerio de Medio ambiente, Lima, Perú.
- Castelo, M., Lima, L. (2006): Communication of corporate social responsibility by Portuguese banks, A legitimacy theory perspective. *Corporate Communications: An International Journal*. Vol. 11, No. 3), pp. 232-248.
- Centro Latinoamericano para la Competitividad y el Desarrollo Sostenible (CLACDS, 2007): Disponible en: <http://www.incae.edu/ES/clacds/nuestros-proyectos/archivo-proyectos/proyectos-ambientales-sociales/ecoeficiencia/administracion/>. Consultado: 17 de julio de 2019).
- Consejería de Agricultura, Agua y Medio Ambiente (2003): Manual sectorial de ecoeficiencia en el sector de la banca en la región de Murcia. España.
- Consejo Empresarial Mundial para el Desarrollo Sostenible (1992): Cambiando el rumbo, México Fondo de Cultura Económica.
- González Ortiz, Marianela (2014): Análisis crítico sobre la conceptualización y medición de la ecoeficiencia empresarial. *Ciencia en su PC*. Revista electrónica editada por MEGACEN, No. 2, abril-junio, 2014, p. 95-107. Centro de Información y Gestión Tecnológica de Santiago de Cuba, Cuba.
- Isaac Godínez, Cira Lidia (2004): Modelo de gestión integrada calidad-medioambiente aplicado a empresas cubanas. Tesis doctoral. Biblioteca de la CUJAE, La Habana, Cuba.
- Leal, José (2005): “Ecoeficiencia: marco de análisis, indicadores y experiencias”, *Medio Ambiente* (Serie No. 105), División de Desarrollo Sostenible y Asentamientos Humanos. Publicación de las Naciones Unidas, septiembre del 2005. Santiago de Chile, Chile.
- Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución, aprobados en el VI Congreso del Partido, abril de 2011.
- Ministerio de Medio Ambiente Perú (2012): Guía de educación en ecoeficiencia para instituciones educativas. Lima, Perú.
- Montes Vásquez, Jenny (2008): Ecoeficiencia: Una propuesta de Responsabilidad Ambiental Empresarial para el sector financiero Colombiano. Tesis de Grado para optar al título de Maestría en Medio Ambiente y Desarrollo. Universidad Nacional de Colombia Sede Medellín. Colombia.
- Montoya, José F. (2013): Programa de Gestión Ambiental y Social para Instituciones Financieras. Guayaquil.
- Morales Mora, M, Valdivieso Ruiz, E. y Candelario Rodríguez M.M. (2012): Avances y resultados de la implementación del programa de eco-eficiencia en PQ. Morelos, PEMEX-PETROQUIMICA. Centro Mexicano para la Producción más Limpia del Instituto Politécnico Nacional.

- Pérez, A. (2011): Problemas de ecoeficiencia de los talleres de maquinado de las fábricas de azúcar crudo cubanas. Caso de estudio Central Ifraín Alfonso. Villa Clara, Cuba. Pág 12. Disponible en [www.medioambiente.cu](http://www.medioambiente.cu).
- Romo, D. (2005): Crédito y Microcrédito a la Mipyme Mexicana con Fines Ambientales: Situación y Perspectivas. División de Desarrollo Sostenible y Asentamientos Humanos de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Naciones Unidas, Santiago de Chile.
- Salazar, J. (2000). El Banquero Exitoso del Tercer Milenio. La Fórmula Verde. Friedrich Ebert Stiftung. Perú. 146p.
- Torres Rivera, Alma Delia y Cuevas Zuñiga, Ingrid Yadibel (2012): Propuesta del tratamiento contable de las eco-eficiencias. Revista del Instituto Internacional de Costos, ISSN 1646-6896, Edición Especial XII Congreso, abril 2012.
- Velázquez, Mauricio (2012): Programa de Gestión Ambiental y Social para Instituciones Financieras. Guayaquil.