

Modelo de ficha de seguimiento de los planes de acción ambientales de los clientes

Anexo E del modelo de Política ambiental para una institución financiera

Este anexo proporciona una **ficha de seguimiento de los planes de acción ambientales de los clientes**, representada por un cuadro listo para usar en el que cada acción se **codifica**, describe, **fecha** y puntúa en **valor previsto** y **valor realizado**, con campos **para justificar las desviaciones** y **recomendaciones**. Este anexo permite a la institución **poner en práctica** la política ambiental sobre el terreno, **estandarizar** el seguimiento por parte de los equipos de crédito y **documentar** los progresos/cumplimientos con los clientes. Para utilizarlo: rellene el encabezado, **elabore conjuntamente las acciones prioritarias** fechadas y discutidas con el cliente, fije el valor **previsto**, **actualice el valor alcanzado** en cada visita/llamada, complete la justificación y las recomendaciones, **adjunte pruebas** (fotos, facturas, registros) y, si procede, **vincule determinados hitos a los desembolsos** o a las decisiones de seguimiento.

Nombre del cliente:
N.º de expediente:
Sector de actividad:
Persona de contacto del cliente:
Importe del préstamo:
Calificación:
Sistema de gestión de riesgos medioambientales n.º [...]

N.º	Actividades		Vencimiento	Valor		Justificación de las desviaciones	Recomendaciones
	Código de actividad	Actividades a realizar		Prevista	Realización		
1	ENER-01	Sustitución de la iluminación por LED + programador	30/09/2025	2	2	-	Ganancia estimada 15 %
2	DECH-01	Clasificación de residuos (orgánicos/plásticos) + bolsas reutilizables	31/07/2025	2	1	Hábitos de los clientes	Cartel «traiga su bolsa» + pequeños incentivos
3	DECH-02	Reducción de plásticos de un solo uso (bolsas)	31/07/2025	2	0	No hay proveedor alternativo	Probar bolsas de papel/recicladadas en mayoristas
4	COMP-01	Dejar de quemar; compostaje/cobertura vegetal	31/08/2025	2	1	Necesidad de formación	Demostración colectiva con agente de extensión

Valor: 0 = No iniciado · 1 = En curso/parcial · 2 = Finalizado.