

## LA INCLUSIÓN FINANCIERA: UNA MIRADA AL MUNDO DE LOS TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA

### FINANCIAL INCLUSION: A LOOK AT THE WORLD OF SELF-EMPLOYED WORKERS

Nelisis BennettValdés

<https://orcid.org/0000-0002-8797-4777>

Banco Central de Cuba. La Habana, Cuba

[nelisis@bc.gob.cu](mailto:nelisis@bc.gob.cu)

---

#### Resumen

Cuba tiene como propósito en su política de desarrollo económico y social hasta 2030 lograr que su sistema bancario sea más incluyente, de ahí que es importante el diagnóstico de la inclusión financiera de un grupo de población objetivo que por diversas razones se excluyen del sistema financiero. Por tanto, este estudio tuvo como objetivo identificar las causas del bajo nivel de inclusión financiera que manifiesta una muestra de trabajadores por cuenta propia en la provincia La Habana, además, se detallan los resultados y el análisis del diagnóstico realizado. Se utiliza la triangulación de fuentes de información a través de los métodos de investigación científica: la encuesta aplicada a los cuentapropistas, el análisis de la información estadística del Sistema Bancario y Financiero Cubano y la entrevista a expertos. A partir de este estudio, se pudieron determinar los elementos que limitan el desarrollo de estos actores económicos. Los resultados obtenidos corresponden al período de agosto a octubre del 2021.

**Palabras clave:** emprendedores, La Habana, exclusión financiera.

#### Abstract

*Cuba's purpose in its economic and social development policy until 2030 is to make its banking system more inclusive, so it is important to diagnose the financial inclusion of a target population group that for various reasons are excluded from the financial system. There fore, this study aimed to identify the causes of the low level of financial inclusion shown by a sample of self-employed workers in the province of Havana, in addition, the results and analysis of the diagnosis made are detailed. The triangulation of information sources used through scientific research methods: the survey applied to the self-employed, the analysis of the statistical information of the Cuban Banking and Financial System and the interview with experts. From this study, it was*



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial 4.0 Internacional.

*possible to determine the elements that limit the development of these economic actors. The results obtained correspond to the period from August to October 2021.*

**Keywords:** *entrepreneurs, Havana, financial exclusion.*

## INTRODUCCIÓN

Para diseñar y construir un sistema financiero orientado al desarrollo productivo y el cambio estructural, es necesario contar con políticas de inclusión financiera. La inclusión financiera permite la expansión de servicios financieros a cada vez más sectores excluidos. En ese sentido, el Sistema Bancario y Financiero Cubano debe desempeñar un papel clave en la generación de ahorro y en su canalización eficiente, a fin de financiar la inversión y la innovación tecnológica y facilitar el acceso al financiamiento de los diversos agentes productivos.

La banca cubana ha tratado de llevar adelante acciones encaminadas a fomentar la inclusión financiera mediante la bancarización, por medio de la oferta de nuevos productos a partir de la aplicación de la nueva política bancaria (NPB) y legislaciones, pero todavía persiste un desconocimiento por parte de todas las figuras que comprenden el ámbito económico, político y social del país. Así, las entidades financieras están llamadas a desempeñar un papel fundamental como educadores financieros para tener clientes más preparados (Pérez, 2016).

El objetivo de este estudio es determinar las principales brechas que causan la baja inclusión financiera de los trabajadores por cuenta propia. La investigación se desarrolló en el período de agosto a octubre del 2021. Para alcanzar tal propósito, se utilizan diferentes métodos y herramientas científicos, entre los que se encuentran el análisis de la información estadística, la encuesta y la entrevista.

Como antecedente a este trabajo, en el año 2016 como parte de una investigación científica se realiza un diagnóstico sobre educación e inclusión financiera en toda la población, incluyendo a 60 trabajadores por cuenta propia (8% de la muestra). Entre los resultados arrojados estaban que la mayoría prefería el uso de efectivo para gestionar su negocio y planteaban no necesitar cuentas bancarias (Delgado, 2018). El gobierno cubano juega un papel fundamental para incentivar los pagos digitales y mejorar el acceso al sistema financiero. Un entorno normativo adecuado, un marco de protección financiera del cliente y redes digitales sólidas son componentes vitales de un sistema de pagos digitales eficiente.

En los últimos años, el Sistema Bancario y Financiero Cubano, ha emprendido acciones estratégicas encaminadas a desarrollar y modernizar la infraestructura financiera, potenciar el uso de instrumentos y canales de pago electrónicos: las Pasarelas de Pago, la Banca Móvil, los TPV, la Banca Remota, y la

Banca Telefónica. Las acciones demuestran avances en el desarrollo de capacidades e infraestructura tecnológica de los sistemas de pago, sin embargo, el uso desmedido del efectivo por los TCP, ha provocado un retroceso de los niveles de inclusión financiera. Este retroceso se explica por la existencia de incentivos para que los cuentapropistas empleen medios informales para la realización de sus transacciones económicas y financieras, los cuales se caracterizan, por el uso intensivo de efectivo como instrumento de pago.

A pesar de los avances logrados para el desarrollo de los pagos electrónicos, aún persiste un bajo nivel de infraestructura tecnológica para la ejecución de los pagos electrónicos. Los servicios de la Banca Electrónica dependen de la infraestructura disponible, lo que determina de cierta forma su despegue, a causa de: dificultad para la aceptación de tarjetas en los TPV instalados en el sector cuentapropista y los servicios en pesos cubanos, uso insuficiente de la Banca Remota, problemas en el comercio electrónico, reducido número de cajeros automáticos y alto deterioro de los mismos.

Existen autores cubanos de publicaciones científicas que muestran los resultados de investigaciones que tuvieron como objeto de estudio la inclusión financiera en el sector cuentapropista, se destacan los siguientes: Martínez (2015); Maqueira y Triana (2015); Borrás, Hung y González (2017); Díaz y Barreiro (2019); Zaldívar, Mayor y Martínez (2019); Pons (2019); González (2020); Borrás (2020a, 2020b); Díaz, Ferre y Pastori (2020). Otros autores también han abordado de forma indirecta el crédito bancario a los emprendimientos desde las condiciones del entorno económico y social, entre ellos se encuentran Díaz (2020); Díaz y Pastori (2020); Díaz y Torres (2020); Torres y Fernández (2020); Heredia y Souto (2020).

Ampliar el acceso a productos y servicios financieros no garantizará su uso, si estos no están diseñados para adaptarse o responder a las necesidades y características del cliente. Asimismo, una oferta de productos y servicios dirigidos al cliente no logrará la inclusión financiera si este no entiende su valor, ni sabe cómo utilizarlos y/o cómo manejarlos para maximizar los beneficios (BCC, 2016).

## 1. METODOLOGÍA

El diseño metodológico de la investigación concibe la determinación de las principales brechas que causan el bajo nivel de inclusión financiera en el sector privado, especialmente de los trabajadores por cuenta propia.

Se definieron las hipótesis de trabajo y los instrumentos para corroborarlas o rechazarlas. Para ello se emplea una herramienta de investigación científica para la obtención y procesamiento de la información: el método cuantitativo mediante la información estadística del sistema bancario. La información estadística incluye los datos de los tres bancos comerciales con mayor presencia nacional: Banco Metropolitano (BANMET), Banco de Crédito y Comercio (BANDEC) y Banco

Popular de Ahorro (BPA). Los resultados obtenidos por el método cuantitativo fueron contrastados con otra herramienta de investigación científica: el cuestionario mediante encuestas. Este fue aplicado a una muestra de 300 TCP. Los resultados de su aplicación fueron contrastados con otra herramienta de investigación científica: entrevistas abiertas. Fue aplicado a 7 directivos bancarios. Sus resultados fueron contrastados con el método cuantitativo para validarlos a través del método de triangulación de fuentes de información. Como consecuencia de los resultados obtenidos de las tres fuentes, se identifican las principales causas de la baja inclusión financiera de los TCP a través del diagrama causa-efecto.

La encuesta pretendió buscar las principales barreras de la baja inclusión financiera de los Trabajadores por Cuenta Propia (TCP), se realizó de forma aleatoria en cinco municipios de La Habana entre los meses agosto y octubre del año 2021: Habana Vieja, Centro Habana, Cerro, Arroyo Naranjo y Cotorro. La encuesta aplicada tuvo una muestra de 300 negocios, se entrevistaron a dueños de negocios y administradores, no así, a trabajadores contratados ya que este tipo de licencia no constituye un negocio. La muestra corresponde a hombres y mujeres comprendidos entre las edades de 18 y 69 años, de todos los niveles de escolaridad, residentes en zonas urbanas, de los 5 municipios elegidos, y de diferentes actividades.

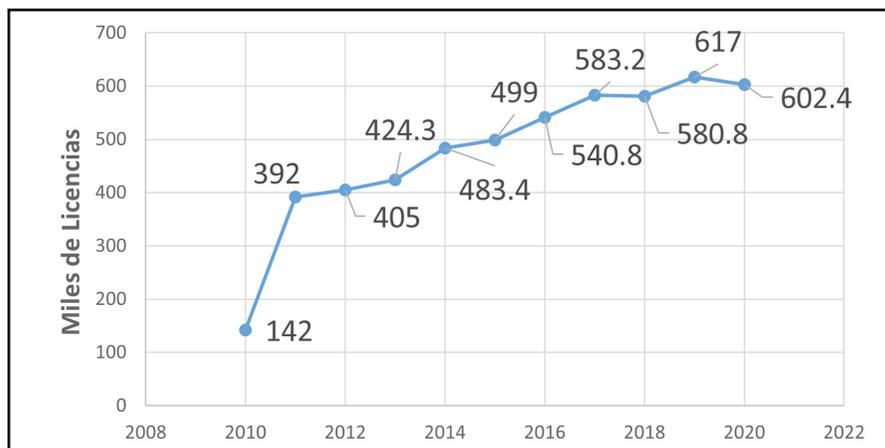
La investigación se realizó en La Habana, pues es la provincia que concentra la mayor parte de las licencias otorgadas. Por tanto, el propósito de este estudio, estuvo dirigido a buscar las brechas que existen en cuanto al acceso, uso y calidad de los productos y servicios financieros de este sector de la economía cubana.

La encuesta se dividió en nueve secciones, cada una conformada de la siguiente forma: datos demográficos, depósitos, uso de canales financieros, ahorro, crédito, medios de pago, calidad y satisfacción, protección al cliente y alianzas.

## 2. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Si bien hasta hace muy poco, el trabajo por cuenta propia en Cuba no tenía un tratamiento adecuado, su situación ha cambiado significativamente a partir del proceso de actualización del modelo económico y social cubano y la Nueva Política Bancaria.

En el año 2010 el trabajo por cuenta propia recibe un impulso importante en Cuba como parte de la actualización del modelo económico cubano. A partir de ese momento, los trabajadores por cuenta propia crecen un 72% en 2011 y desde entonces solo ha incrementado. La figura 1 muestra su crecimiento, desde el año 2010 hasta el año 2020.



Fuente: Elaboración propia a partir de ONEI (2010, 2012, 2017, 2018, 2021)

**Figura 1.** Crecimiento de la actividad cuentapropista en Cuba (miles de licencias).

Las consecuencias económicas de la COVID -19 y el recrudecimiento del bloqueo de Estados Unidos hacia Cuba han desencadenado afectaciones a los emprendimientos. Ante ello, el gobierno cubano ha puesto en marcha un paquete de nuevas medidas para apoyar el cuentapropismo, pero aún existen limitantes para el buen funcionamiento de los negocios.

## 2.1. Resumen de los criterios emitidos por los encuestados

### 2.1.1. Datos demográficos

El 67% de los encuestados son hombres y un 33% mujeres. En cuanto al nivel de escolaridad, el 50% de la muestra posee técnico medio, estos son secundados por aquellos que poseen nivel medio superior (40%). Es importante prestar atención y profundizar en el tema del nivel educacional por la importancia que puede tener en el desarrollo futuro de los negocios que llevan a cabo los emprendedores. Si bien son mayoría los graduados de técnico medio, otra parte apreciable de los TCP son graduados de 12º grado y universitarios, lo que conlleva que han estudiado y conocen una profesión que puede ser la que no están realizando para ganarse la vida.

Alrededor del 40% de los TCP encuestados pertenecen al sector de la gastronomía, 23 % se desempeñan en actividades como artículos varios, útiles del hogar, artículos religiosos y carpintería, 7% son arrendadores de habitaciones y 3% son transportistas.

Solo 16% de los encuestados son principiantes en la actividad que desempeñan (menos de un año de experiencia); alrededor de 37% tienen entre uno y cinco años de experiencia, el 15 % tienen entre cinco y diez años de experiencia y cerca de 32% son muy experimentados con más de diez años ejerciendo la profesión.

El 62% de los encuestados manifiestan que no mantienen separado los ingresos y gastos del negocio de los del hogar, alegando que en el contexto económico actual se hace difícil separar las finanzas cuando no se tienen las condiciones ni de mercado, ni infraestructura, ni servicios de apoyo para el desenvolvimiento de los negocios.

Esto evidencia que los ingresos del negocio pueden ser utilizados para satisfacer los gastos familiares, si bien es una práctica común, no es muy viable dado que esto dificulta aún más tener claridad sobre el monto de los ingresos que genera su negocio y los costos y gastos que genera su operación.

Al realizar un análisis a la pregunta si han recibido alguna capacitación sobre el manejo de las finanzas, un 46% manifiesta tener algún conocimiento adquirido en cursos de corta duración o capacitaciones, frente a un 53% que dicen no haber adquirido alguna capacitación, es decir, no han recibido una capacitación formal acerca de estos temas y posiblemente si lo hicieron, se habrá dado de forma espontánea.

### 2.1.2. Depósitos

En cuanto a la cuenta bancaria, la figura 2 muestra que el 67% de los encuestados poseen cuenta porque le permite el pago de servicios (electricidad, agua, gas).



Fuente: Elaboración propia

Figura 2. Uso de las cuentas bancarias.

Por otra parte, el 55% de los encuestados asevera que tienen la cuenta porque están obligados para manejar el negocio, esto con el objetivo de contabilizar gastos e ingresos derivados de su labor.

### 2.1.3. Uso de canales financieros

El canal más utilizado por los encuestados es la banca móvil (67%), esto se debe a que el año 2020 estuvo marcado por el inicio de la pandemia en el primer trimestre, lo cual aceleró el incremento habitual de este canal digital de

pago. Un 60% acceden con menor frecuencia a la sucursal o caja de ahorro por las largas colas y la demora en los trámites. Existe un 33% que accede a los cajeros automáticos, estos canales presenciales se utilizan principalmente para la realización de tres operaciones: depósitos (83%), retiro de efectivo (67%) y pago de servicios (25%). El 100% de los encuestados no usan la banca remota; esto puede estar relacionado con factores como el desconocimiento de la existencia de algunos de ellos, y escasa promoción e instrucción por parte del banco.

Existe alrededor de 62% de los encuestados que declara que las sucursales se encontraban muy cerca; el 33% de ellos los ubicó lejos y relativamente cerca el 5%. En ningún caso se consideró como muy lejos, no sabe o no responde.

En cuanto a, cuán asequible estaban los cajeros automáticos de los cuenta-propistas encuestados, el 83%, declaró que se encontraban muy cerca; el 10% de ellos los ubicó como lejos y alrededor de 7% los valoró de relativamente cerca. En ningún caso se consideró como muy lejos, no sabe o no responde.

#### **2.1.4. Ahorro**

El 50% de los encuestados ahorran mediante cuenta de ahorros. Existe un 50% que no ahorra o ahorra en su casa. Dentro de las causas, las más seleccionadas fueron que los controles sobre la procedencia de los fondos son estrictos, no tener fondos suficientes o no les interesa ahorrar. Esto pudiera estar asociado a que no le ven atractivo a este producto bancario, pues los ingresos que perciben corresponden a la moneda nacional. El alto nivel de dolarización experimentado, así como la emigración de muchos bienes y servicios hacia esa moneda como forma de mantener los suministros, no facilitan un adecuado perfeccionamiento de los emprendimientos. El porcentaje que ahorra en el hogar desconoce las ventajas que propicia participar en el sistema financiero formal y, por tanto, de las desventajas de ahorrar en el sector informal.

#### **2.1.5. Crédito**

La encuesta permitió, además, saber las causas que han desmotivado alrededor del 97% de los encuestados a solicitar créditos al banco en alguna ocasión. El principal motivo está relacionado que se financian por otras fuentes (55%), por lo que existen fuertes restricciones para acceder a financiamiento a través del sistema financiero formal y ha sido resuelto mediante el apoyo de privados, amigos o cubanos residentes en el exterior. Otro factor ha sido que el 45% de la muestra no ha tenido necesidad de este servicio financiero, por lo que el financiamiento bancario en ninguno de estos casos representa una opción viable o de atractivo superior al que le proporcionan otras fuentes.

La exclusión involuntaria de emprendimientos que no solicitan crédito porque perciben que no lo necesitan (a diferencia de los emprendimientos que

solicitan crédito y no lo obtienen), parece estar muy ligada a la educación financiera de sus administradores y propietarios.

Existe un 3% de los encuestados que ha recibido créditos bancarios y los ha empleado para comenzar o remodelar sus negocios y ha afirmado que es necesaria la preparación sobre las opciones y servicios bancarios disponibles en la actualidad. Esto demuestra que, pese a no haber recibido preparación, están interesados en el desarrollo de programas que tributen a una mejor comprensión del servicio bancario.

La banca comercial no representa una alternativa deseable para los TCP. Las principales causas que desmotivan a los cuentapropistas a solicitar crédito son dos: el difícil acceso a las garantías de los créditos y la reticencia a mostrar información económica y financiera del negocio (Borrás, 2020b). El escrutinio al que deben ser sometidos los potenciales clientes mantiene alejados de esta institución a un número nada despreciable de cuentapropistas que, sin acceso a mercados mayoristas y a canales de importación formales hasta hace aproximadamente seis años, mantienen un volumen considerable de operaciones al margen de la legalidad (Heredia y Souto, 2020). De manera general, los TCP ven el banco como una entidad fiscalizadora y reguladora, por lo que muchos evitan tener que recurrir a la institución financiera en búsqueda de financiamiento. Un estudio realizado en BANDEC muestra que, el 91% de los encuestados se han desmotivado a solicitar créditos al banco en alguna ocasión. El principal motivo está relacionado con el alcance a las garantías, actuando este elemento como una barrera entre el banco y estos actores económicos. El funcionamiento actual de las garantías permitidas en el proceso de aprobación de créditos a cuentapropistas es ineficiente. Las principales insatisfacciones del banco están en la ejecución de las garantías reales; pues carecen de procedimientos viables para su aplicación en un sector que ha incrementado abruptamente el grado de morosidad en sus obligaciones con el banco (Pons, 2019).

### **2.1.6. Medios de pago**

La mayoría de los encuestados realizan sus pagos en efectivo (92%) y reciben pagos en efectivo alrededor del 97%, alegando que los clientes solo pagan por este medio. Esta respuesta pudiera estar asociada a que la infraestructura para los pagos digitales es aún débil, el arraigo histórico de la preferencia de la población como medio de pago o prefiere no mostrar información sobre las cuentas e indicadores de su negocio. Estos agentes económicos tienen una mayor propensión al uso del efectivo, lo cual se explica en parte, por la prevalencia de actividades informales y el estímulo a la evasión fiscal dada las incoherencias en el diseño de la política tributaria (incentivos) (Cruz, 2021).

Frente a la razón por la cual desean realizar sus operaciones con ese determinado medio de pagos, el 81% manifestó que permite administrar mejor el

negocio, antecediendo esta razón a la seguridad, notando que a su vez estiman que los productos financieros no brindan la seguridad que ellos requieren.

Atendiendo al uso de la tarjeta magnética, cerca del 67% de los encuestados la usa para compras en comercios, alrededor de 60% recargan el móvil desde su cuenta bancaria y solo un 3% la utilizan para las compras por comercio electrónico. Los pagos digitales no tienen toda la acogida que se quisiera, ya sea por desconfianza o desconocimiento del producto.

### **2.1.7. Calidad y Satisfacción**

Cualitativamente se concluye que los productos y servicios bancarios no se adaptan a las necesidades de alrededor de 99% encuestados.

Entre los problemas de calidad se encuentran los problemas de diseño y adecuación de los productos y servicios, éstos no responden a las necesidades reales del consumidor, pues no contribuyen a una mayor eficiencia de la producción y el consumo en la economía, lo que incide en un mayor incremento de las fuentes alternativas de financiamiento y un menor uso de los mercados formales de créditos, ahorro y cambio. Este problema viene dado por un insuficiente conocimiento de las necesidades de los consumidores financieros.

Otros problemas de calidad destacan los débiles mecanismos de monitoreo y revisión que poseen los bancos para evaluar si los clientes están satisfechos o no. La realidad es que no existe alineación entre los incentivos a los trabajadores y la operatividad de las oficinas bancarias para que estas operen de acuerdo a las necesidades de los clientes.

Siguiendo la tesis más aceptada por estudiosos del tema, se podría afirmar, que la escasa oferta de los productos y servicios financieros y la limitada utilización de los mismos, son dos dificultades que se complementan: mientras menos productos y servicios financieros se adecuan al cliente, menos se conocen y se confía en ellos (González García, 2019).

### **2.1.8. Protección al Cliente**

El 100% de los encuestados no se ha quejado en contra de ninguna entidad financiera, manifestando el 99% que no le ven utilidad a tramitar quejas y alrededor de 1%, alegan que no lo han necesitado o todo ha funcionado bien. Correspondería analizar con más detalle la identificación de las causas de tal comportamiento, pero se evidencia una escasa inclinación a realizar este tipo de acción.

La existencia de mecanismos de protección por parte de las instituciones bancarias, garantizan la confianza de los clientes en las ofertas de productos y servicios financieros. Para ello, se deben crear canales de contacto entre los clientes y los bancos. Mediante estas vías, tanto presenciales como virtuales,

los clientes deben tener la oportunidad y el derecho, de manifestar sus quejas, reclamaciones o criterios, sobre los servicios recibidos y recibir una satisfacción sobre su reclamo.

La protección al usuario de productos y servicios financieros, en conjunto con la educación económico-financiera, favorecen la inclusión financiera porque la protección aumenta la confianza del consumidor, contribuye a un mejor y mayor uso de productos financieros y disminuye la asimetría en la información (Magnoni et al., 2020).

El establecimiento de un sistema de protección a los usuarios del Sistema Financiero y Bancario Cubano, debe contener las normativas legales, mecanismos y procedimientos a cumplimentar orientadas a la transparencia y divulgación de la información, integridad financiera y efectivos mecanismos de recursos para reclamos, a fin de desarrollar confianza en los bancos e incentivar una mayor inclusión financiera.

### **2.1.9. Alianzas**

Llama la atención que un 82 % de los emprendedores encuestados manifiesten que no les interesa hacer alianzas con empresas estatales, privados, ni con cooperativas; alegando unos que les gusta estar solo y otros no ven a la empresa estatal como una oportunidad para aliarse. Algunos TCP (18% de los encuestados) sí estarían dispuestos a establecer alianzas con empresas estatales.

El encadenamiento productivo con el sector estatal es una ventana que ha tenido su apertura y apoyo institucional, justo en los primeros meses de afectación del país por la COVID-19. Si bien las propias circunstancias, a la cual la pandemia ha sometido a la economía global, limitan que esta apertura pueda ser aprovechada con mayor fuerza, hoy sigue siendo una buena oportunidad para emprender y escalar nuevas posibilidades de desarrollo en los negocios por cuenta propia (Bello, 2021).

Finalmente, otros elementos que arroja el diagnóstico limitan el desarrollo de la actividad cuentapropista, entre ellos se encuentran: existe una débil educación financiera por parte de propietarios y administradores, desconocimiento sobre los productos y servicios bancarios y bajos niveles de capacitación que le impiden decidir cuáles productos y servicios utilizar. El uso excesivo de efectivo que trae consigo la evasión fiscal, ecosistema de pagos digitales poco desarrollo, ausencia de un marco legal regulatorio respecto a la protección del cliente que permita el despliegue del potencial de los TCP para el desarrollo del país.

Por otra parte, es importante resaltar que los productos y servicios bancarios que utilizan los cuentapropistas se limitan a los depósitos en cuentas co-

rrientes fiscales (obligatorias para una parte de los negocios); en menor medida los créditos; y mucho más reducido los pagos electrónicos (Borrás, 2020b).

## CONCLUSIONES

Las consecuencias económicas de la COVID-19 y el recrudescimiento del bloqueo de Estados Unidos hacia Cuba han desencadenados afectaciones a los emprendimientos. Ante ello, el gobierno cubano ha puesto en marcha un paquete de nuevas medidas para apoyar el cuentapropismo, pero aún existen limitantes para el buen funcionamiento de los negocios.

Estas limitantes se vinculan a los pocos mecanismos que estimulen el acceso y uso de los productos y servicios financieros por parte de los emprendedores, poca diversificación y calidad de los servicios a los que accede. El acceso a financiamiento, pues los montos que se aprueban son apenas un apoyo a la inversión inicial. El escaso uso de pagos digitales trae consigo el preponderante uso de efectivo pues una parte importante del mercado en el que se suministran los negocios está vinculada a actividades informales que implica un incremento de fuentes alternativas de financiamiento y la limitada educación financiera, entre otros factores, son las principales brechas que persisten en el buen desarrollo y sostenibilidad de los negocios.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- BCC. (2016). Por un sistema financiero más inclusivo: indicadores y herramientas de análisis. La Habana., Cuba.
- Bello, W. (2021,5/7). Emprender en Cuba, más allá de los retos. ¿Cuáles oportunidades? *Proyecto Cuba Emprende*. Recuperado de <https://proyectocubaemprende.org>
- Borrás, F., Hung, O., & González, J. (2017). La inclusión financiera en Cuba: desafíos de la banca comercial para el impacto en la equidad y el desarrollo sostenible En: F. Borrás Atiénzar; G. Ricárdez Giménez, coordinadores. In *Equidad y desarrollo sostenible. Oportunidades y desafíos* (pp. 155-177). Editora Periodística y Análisis de Contenidos.
- Borrás, F. (2020a). El financiamiento bancario a los emprendimientos privados en Cuba. *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8 (3), 48-59.
- Borrás, F. (2020b). Estudios de las condiciones del trabajo por cuenta propia - Financiamiento En: I. Díaz; H. Pastori, coordinadores. In *El emprendimiento privado en Cuba. Recomendaciones de políticas* (pp. 143-150). Ruth Casa Editorial.
- Cruz, K. (2021). *Desafíos del sistema financiero cubano en la actualización del modelo económico: un análisis institucional* [Tesis de Maestría, Universidad de La Habana]. La Habana, Cuba.

- Delgado, L. (2018). Delgado, L. A. (2018). *Estrategia del Banco Central de Cuba para estructurar el proceso de creación de herramientas de educación financiera* [Tesis de Maestría, Universidad de Ciencias Informáticas]. La Habana, Cuba.
- Díaz Fernández, I. (2020). Emprendimiento en Cuba: ¿enfocado al desarrollo económico? *Revista Economía y Desarrollo*, 164 (2), 1-13
- Díaz, I., y Barreiro, L. (2019). Un análisis del sector cuentapropista en La Habana. *Revista Economía y Desarrollo (Impresa)*, 161(1), 1-20.
- Díaz, I., Ferre, Z., &Pastori, H. (2020). Análisis del emprendimiento en Cuba a partir de encuestas de opinión. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8(3), 1-21.
- Díaz, O., y Torres, R. (2020). El emprendimiento privado en Cuba. Un paciente positivo a la Covid-19. Informe analítico (Informe inédito). AUGE Consultoría especializada.
- González García, A. A. (2019). *Propuesta de modelo estratégico de inclusión financiera para la población cubana* [Tesis de Diploma, Universidad Tecnológica de La Habana]. La Habana, Cuba.
- Heredía, A., y Souto, L. (2020). Una mirada al panorama de los emprendimientos privados en Cuba. *Revista Economía y Desarrollo*, 292 (12), 1-14.
- Magnoni, B., Roa, M., Burguess, E., &Quiros, R. (2020). Diagnóstico de la Eficiencia de la Protección a los Usuarios de Servicios Financieros en México. *SparkassenstiftungfürinternationaleKooperation y Nacional Monte de Piedad*.
- Maqueira, A., y Triana, J. (2015). El sector no estatal desde la perspectiva institucional. En: M. Bergara e V. Hidalgo (Coord.). *Transformaciones económicas en Cuba: una perspectiva institucional, Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Sociales de la Universidad de la República, Montevideo, y la Facultad de Economía de la Universidad de La Habana*, (315-333).
- Martínez, N. (2015). La nueva política bancaria: una valoración de los créditos para los trabajadores por cuenta propia. *Revista del Banco Central de Cuba*, No 3, 4-11.
- Pérez, L. (2016, 15/10 ). *Plan de acción para la educación financiera en la Dirección Provincial BANDEC* [Tesina Diplomado de Administración Pública], Centro Nacional de Superación Bancaria, La Habana. Cuba.
- Pons, M. (2019). *Estrategias para el fortalecimiento de las relaciones entre el Banco de Crédito y Comercio con los trabajadores por cuenta propia* [Tesis de Diploma., Universidad de La Habana]. La Habana, Cuba.
- Torres, R. y Fernández, O. (2020). El sector privado en el nuevo modelo económico cubano. *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8 (3), 142-150.

Zaldívar, M., Mayor, A.L., Martínez, A. (2019). Ecosistema emprendedor y pequeños negocios privados en el Centro Histórico de La Habana. *Revista Economía y Desarrollo*, 161(1), 1-18.

### **CONFLICTO DE INTERESES**

La autora declara originalidad de la presente investigación y ausencia de plagios en la misma. Además, asegura que existe ausencia de conflictos de intereses en este artículo, por lo que se eximen a la revista *Ekotemas* de cualquier reclamación al respecto.