

Relaciones de la banca con el emprendimiento privado en Cuba

Banking Relations with Private Entrepreneurship in Cuba

Francisco Fidel Borrás Atienzar¹* <https://orcid.org/0000-0002-5475-5017>

¹ Centro de Estudios de la Economía Cubana de la Universidad de La Habana, Cuba.

* Autor para la correspondencia: fborras@ceec.uh.cu

RESUMEN

El desarrollo de los emprendimientos privados en Cuba depende de la inclusión financiera de estos actores económicos. Los productos y servicios bancarios respaldan la actividad de las nuevas formas de gestión no estatal. El objetivo del estudio fue identificar los avances, brechas y posibles vías para el fortalecimiento de las relaciones entre los bancos y los emprendimientos privados. Se utilizaron métodos y técnicas de investigación científica como el análisis de contenido, el cuestionario a expertos y la triangulación de fuentes de información. Los resultados se fundamentaron en el análisis de 124 documentos obtenidos de revistas científicas cubanas, medios de comunicación y redes sociales, emitidos de enero de 2020 a febrero de 2021, y en las opiniones de 32 expertos.

Palabras clave: cuentapropistas, inclusión financiera, servicios.

ABSTRACT

The development of private enterprises in Cuba depends on the financial inclusion of these economic actors. Banking products and services support the activity of new forms of non-state management. The objective of the study was to identify the advances, gaps and possible ways to strengthen the relationship between banks and private enterprises. Scientific research methods and techniques such as content analysis, expert questionnaire and triangulation of information sources were used. The results were based on the analysis

of 124 documents obtained from Cuban scientific journals, media and social networks, issued from January 2020 to February 2021, and on the opinions of 32 experts.

Keywords: *self-employed, companies, financial inclusion, services.*

Código JEL: E5

Recibido: 11/10/2021

Aceptado: 21/2/2021

INTRODUCCIÓN

No se puede concebir el éxito de los emprendimientos privados sin unas relaciones saludables, modernas y flexibles con las instituciones de la banca. La inclusión bancaria de los emprendedores cubanos exige la comprensión y adaptación de las políticas y la gestión financiera a las particularidades de este segmento económico. El año 2020 marcó al mundo con la COVID-19, hecho que trajo consigo efectos directos sobre la actividad bancaria. En estas circunstancias, los bancos han trazado nuevas estrategias para hacer frente a los efectos de la pandemia y sus impactos colaterales (Banta, 2020; Baret *et al.*, 2020; Barney, 2020; Boyle y Nichols, 2020; Castro, 2020; Grasshoff *et al.*, 2020; Standard and Poor's Financial Services [S&P Global Ratings], 2020; Visa Inc., 2020). La banca ha tenido que adaptar sus políticas a los nuevos valores de los clientes. Ocurre un cambio radical: los bancos se alejan cada vez más de la venta directa de productos al cliente para transitar hacia la venta de plataformas para las relaciones de los emprendedores con el banco.

El objetivo de este estudio es determinar los principales avances, brechas y posibles vías de mejoramiento de las políticas y medidas institucionales para el fortalecimiento de las relaciones de los emprendedores privados con las instituciones bancarias. La investigación se enmarca en el periodo de enero de 2020 a marzo del 2021. Para alcanzar los propósitos se utilizan diferentes métodos y herramientas científicos, entre los que se encuentran el análisis de contenido, la encuesta y la triangulación de fuentes.

Existen antecedentes bibliográficos relevantes que sustentan los objetivos planteados. Dentro de los principales autores cubanos de publicaciones científicas que muestran los

resultados de investigaciones que tuvieron como objeto de estudio las relaciones entre el sistema bancario y los emprendimientos privados se destacan los siguientes: González (2015); Martínez (2016); Borrás, Hung y Gonzalez (2017); Guillén (2017); León (2017); Pons (2019); Borrás (2020); Borrás y Bermúdez, (2020); Expósito y Rodríguez (2020); Souza (2020). Otros académicos también han abordado indirectamente el financiamiento a los emprendimientos desde los problemas del entorno económico y social, entre ellos están Pañellas y Torralbas (2016); Díaz Fernández (2017, 2020a, 2020b, 2021); Tamayo y Labacena (2019); Barrera y Sánchez (2020); Blanco (2020); Caro *et al.*, (2020); Díaz, Ferre y Pastori (2020); Díaz Llorca (2020); Díaz y Torres (2020); Echevarría y Pañellas (2020); Mena (2020); Pozo y Ferreiro (2020); Torres y Fernández (2020); Fernández (2021).

Durante el 2020 y el 2021 los factores que han causado mayores afectaciones a los emprendimientos privados han sido la COVID-19, con sus implicaciones internacionales y nacionales, y el recrudecimiento del bloqueo de Estados Unidos hacia Cuba. Ante estos factores el gobierno cubano ha puesto en marcha nuevas políticas y medidas para apoyar a este sector, pero aún existen brechas que exigen la toma de nuevas acciones de mejoramiento.

METODOLOGÍA

El diseño metodológico de la investigación concibe la determinación de los principales avances, brechas y posibles vías de desarrollo de las relaciones de la banca nacional con los emprendimientos privados en las actuales condiciones de la economía y sociedad cubanas. El estudio de contenidos es un método de investigación científica cualitativa –ampliamente utilizado en las ciencias sociales– que permite la interpretación de textos u otras formas de comunicación donde puedan existir toda clase de registros de datos que alberguen contenidos que a partir de su análisis conduzcan a la generación de nuevos conocimientos (Barredo, 2015; Domínguez y López, 2017; Gauchi, 2017; Meneghello, 2018).

En la presente investigación se seleccionaron para la recolección y obtención de los datos que se someten al análisis de documentos catorce revistas científicas cubanas, un medio de comunicación y cuatro redes sociales (Anexo 1). Las revistas fueron elegidas por su reconocimiento científico en el campo de las ciencias económicas, administrativas y

financieras, y los medios de comunicación por su capacidad de incentivar el debate público, sobre todo en plataformas virtuales, con la participación de académicos, funcionarios gubernamentales, especialistas bancarios, emprendedores y ciudadanía en general. Las redes sociales utilizadas en el estudio no pretenden ser una muestra representativa de ellas, sino incorporar criterios e informes de alta valía y pertinencia para el tema objeto de investigación. Los grupos virtuales de la Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba (ANEC) incluyen a los economistas y contadores cubanos, lo que aporta un enfoque especializado en las relaciones financieras entre los bancos y las nuevas formas de gestión no estatal; la red de emprendimiento e innovación de la Universidad ofrece el enfoque académico por ser una institución de este tipo y científica, estudiosa de este campo del conocimiento; la Consultora AUGE contribuye a la investigación mediante los informes que emite periódicamente y los comentarios que suscitan el debate serio con rigor profesional y desde la mirada de los emprendedores cubanos.

Dentro de las fuentes de información fueron identificadas para el análisis de contenido 124 comunicaciones emitidas en el periodo enero 2020-febrero 2021. Su selección se realizó tomando como criterio la mayor presencia en ellas de textos referidos al emprendimiento privado en Cuba y sus relaciones con los bancos. Para esto se hizo una búsqueda de palabras claves, tales como emprendimiento, emprendedores, cuentapropistas, trabajadores por cuenta propia (TCP), nuevas formas de gestión no estatal, servicios bancarios, créditos bancarios, entre otras similares. El análisis de contenido se enfocó en el cumplimiento del objetivo del estudio: detectar los principales avances, brechas y vías de fortalecimiento de las relaciones entre la banca y los emprendimientos privados en Cuba. Los criterios identificados se clasificaron por cada una de las categorías de análisis: avances, brechas y propuestas de perfeccionamiento; y por subcategorías vinculadas directamente con políticas y acciones del sistema bancario y asociadas a otras instancias institucionales del entorno. El listado obtenido fue analizado y reagrupado por la afinidad de los mensajes que contenían.

Los resultados obtenidos por el método de análisis de contenido fueron contrastados con otra herramienta de investigación científica: el cuestionario mediante encuesta abierta (López-Roldán y Fachelli, 2015) (Anexo 2). Este fue aplicado mediante una encuesta a una muestra de 32 expertos –9 académicos, 12 directivos bancarios y 11 TCP–. Los resultados de su aplicación fueron contrastados con los del análisis de contenido para validarlos a

través del método de triangulación de fuentes (Flick, 2014; Aguilar y Barroso, 2015). Fueron aceptados como resultados validados aquellas ideas que estaban presentes en más del 70 % de los documentos analizados y de las respuestas de los expertos encuestados.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Avances vinculados al sistema bancario

Entre los avances vinculados al sistema bancario pueden mencionarse:

- El incentivo al uso de la banca móvil y la banca remota como instrumento para recibir los servicios del banco. La posibilidad que brinda Transfermóvil y EnZona ha sido muy beneficiosa para los cuentapropistas al resultar cada vez más funcionales para las necesidades de este sector.
- Las bonificaciones que ofrece el sistema bancario para incentivar el comercio electrónico.
- La eliminación del gravamen que se aplicaba a la compra y depósito de USD en efectivo.
- La apertura de cuentas corrientes en MLC soportadas en tarjetas magnéticas.
- La suspensión temporal de amortización de las deudas bancarias de aquellos cuentapropistas que ejercen actividades que recesaron a causa de la COVID-19.
- La renegociación de las deudas bancarias de los TCP cuyos niveles de ventas y de gestión se afectaron producto de la situación epidemiológica actual.
- La constitución de un fondo de garantía, cuyo origen son las utilidades obtenidas al cierre anual del ejercicio contable, por cada entidad bancaria y destinado a respaldar la solicitud de financiamiento por parte de aquellos TCP que no cuenten con los avales exigibles para su obtención.

Avances relacionados con otras instancias institucionales

Algunos avances relacionados con instancias institucionales independientes del sistema bancario son:

- Medidas de perfeccionamiento del trabajo por cuenta propia tomadas en febrero de 2021 –proceso de aprobación y ventanilla única, listado de actividades prohibidas, capacitación y comunicación, entre otras–. Según Díaz (2021), «esta decisión crea un escenario sin precedentes en el país donde los cuentapropistas podrán desarrollar negocios a partir de la combinación de más de 2 000 actividades no prohibidas» (p. 3). Además, se permite definir el alcance de la licencia a partir del proyecto de negocio que presente el emprendedor.
- Mayor autonomía de los municipios y los territorios, lo que permite potenciar negocios que se focalizan en la comunidad, le da más margen de desarrollo y legitimidad y permite explorar nuevas oportunidades para el desarrollo local.
- Posibilidad de los cuentapropistas de realizar operaciones de exportación e importación.
- Consolidación de los mecanismos que regulan la compra de los TCP en mercados mayoristas y su extensión a diferentes territorios del país.

Brechas asociadas al sistema bancario

Entre las brechas relacionadas con el sistema bancario pueden mencionarse:

- Limitaciones para el acceso a créditos flexibles, rápidos y adecuados a las particularidades de los emprendimientos privados cubanos.
- Insuficiencias en la digitalización y automatización de las ofertas bancarias a TCP.
- Baja promoción de los servicios bancarios dirigidos a las nuevas formas de gestión no estatal.
- Debilidades en la educación financiera de los emprendimientos privados.
- Ausencia de estudios y estrategias de segmentación de mercado necesarias para desarrollar productos atractivos para el sector.
- Limitaciones en la innovación bancaria y diversificación de productos y servicios en función de las particularidades de los cuentapropistas.
- Dilatación del proceso de aprobación de determinadas solicitudes.

- Escasa utilización del fondo de garantías en la aprobación de ciertos financiamientos.
- Imposibilidad de financiar a nuevos emprendedores que requieren de capital para la inversión inicial, toda vez que se exige la aprobación previa del negocio y la adjudicación de la licencia al TCP.
- Ausencia de un mecanismo oficial para comprar dólares y para optar por créditos en esta moneda.
- Existencia de márgenes reducidos para el establecimiento de los límites de CUP a depositar en el banco, lo que obliga a determinados negocios a utilizar con mayor frecuencia los servicios de ventanilla.
- Imposibilidad de integrar canales efectivos de pago a las tiendas en línea diseñadas por emprendedores.
- Insuficiente bancarización de los negocios privados, lo que dificulta el análisis certero de su situación financiera.
- Baja efectividad y sistematicidad en la comunicación entre el banco y los cuentapropistas.

Brechas vinculadas a otras instancias institucionales

Existen otras brechas que se encuentran vinculadas a otras instancias institucionales, más allá del sistema bancario. Entre ellas:

- La figura del TCP aún no es aceptada totalmente como un sector consolidado dentro de la economía nacional.
- Lagunas legales que existen aún y que dificultan diferentes mecanismos dentro del proceso de la recuperación de los financiamientos, relacionadas con la ejecución de las garantías, sobre todo las garantías reales.
- Inexistencia de normas que permitan el reconocimiento legal de las mipymes, lo que impulsaría el desarrollo de los emprendimientos privados y facilitaría al banco adoptar estrategias diferenciadas para mipymes y TCP.

Vías de fortalecimiento de la inserción bancaria de los emprendimientos privados

Pueden encontrarse vías para fortalecer la inserción bancaria de los emprendimientos privados. Algunas de ellas son:

- Implementación de sistemas integrales de innovación financiera que incentiven y ordenen los procesos y acciones de investigación y desarrollo en las instituciones bancarias. Este sistema debe estimular y canalizar la creación de nuevas ideas hasta el diseño y desarrollo continuo de productos, servicios y procesos enfocados hacia las necesidades de los emprendimientos.
- Ejecución de incentivos bancarios que promuevan la inclusión financiera de los emprendimientos privados incluyendo el mayor uso de los canales electrónicos de pago y los productos de ahorro e inversión.
- Creación de una institución financiera independiente dedicada de manera exclusiva a la atención y oferta de productos y servicios a los emprendimientos privados, aplicando una tecnología financiera que se corresponda con las particularidades de estos actores económicos. Las relaciones bancarias con este sector necesitan procedimientos y estilos de gestión que respondan a sus características específicas.
- Puesta en práctica de mecanismos bancarios que promuevan la canalización de recursos financieros, tanto internacionales –incluyendo las remesas– como nacionales, hacia el desarrollo de los emprendimientos privados a través de fondos de inversión y de fomento que permitan la concesión de créditos blandos con bajas tasas de interés y periodos de pago acomodados a las necesidades de este sector.
- Fortalecimiento de las acciones de capacitación del personal bancario que trabaja de cara a este sector mediante el desarrollo de habilidades para el tratamiento personalizado de este tipo de clientes.
- Potenciamiento del papel del *marketing* bancario y el desarrollo de estudios sistemáticos del mercado con el fin de conocer las necesidades y particularidades del emprendimiento privado cubano. Diseño de estrategias de

segmentación de mercado a partir de la distinción de grupos homogéneos de cuentapropistas a los cuales ofertar productos y servicios diferenciados, acorde a sus particularidades y en función del tipo de actividad que ejercen, el territorio donde actúan, el nivel de ingresos y otros criterios que se valoren.

- Perfeccionamiento de la estrategia de comunicación del banco con los emprendedores privados, diferenciando los mensajes por los diferentes públicos de acuerdo a la segmentación del mercado.
- Diseño e implementación de programas de educación financiera dirigidos a los cuentapropistas a través de la acción conjunta de las universidades, instituciones del sistema financiero, centros educativos y profesionales dedicados a la capacitación, la ANEC y otras instituciones.
- Ampliación en todo el país de la figura del gestor de microcrédito en función de las necesidades de cada territorio. Considerar las experiencias positivas obtenidas en las provincias en las que esta iniciativa ha sido implementada.
- Fortalecimiento de las capacidades de encadenamientos entre todos los actores económicos, incluyendo los emprendimientos privados.
- Permiso de acceso directo a los cuentapropistas y otras formas de gestión no estatal a los mercados externos sin que sea obligatorio hacerlo a través de las empresas estatales.

CONCLUSIONES

El Estado y el sistema bancario cubano han implementado durante el 2020 y 2021 importantes políticas y medidas para el desarrollo de los emprendimientos privados, que mitigan los efectos negativos de la pandemia de la COVID-19 y el recrudescimiento del bloqueo estadounidense a la Isla. Sin embargo, aún existen brechas que impiden la inclusión bancaria efectiva de este sector, lo que requiere perfeccionar las estrategias que impulsen las relaciones entre la banca y los emprendimientos privados.

Las principales limitaciones identificadas se vinculan a los insuficientes mecanismos que estimulen y faciliten el acceso y uso de los productos y servicios bancarios por parte de los emprendedores. La innovación bancaria enfocada a las particularidades y necesidades

específicas de este segmento de clientes, las restricciones del financiamiento crediticio, la débil educación financiera de estos actores, entre otros factores, son las principales barreras que todavía persisten. Sin embargo, son indiscutibles los avances alcanzados con las nuevas políticas y medidas tomadas para respaldar la actividad de los TCP.

Dentro de las vías de perfeccionamiento de las estrategias bancarias en sus relaciones con los emprendedores privados se destacan el impulso de sistemas de innovación en las instituciones bancarias, los incentivos a la inclusión financiera, la canalización de financiamientos a través de instituciones especializadas, fondos de inversión y de fomento, los programas de educación financiera, entre otras.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Aguilar, S., y Barroso, J. (2015). La triangulación de datos como estrategia en investigación educativa. *Pixel-Bit. Revista de Medios y Educación*, (47), 73-88.
2. Banta, D. (2020). Here's How Consumers are responding to COVID-19. *Payments Journal*. Recuperado el 15 de septiembre de 2020 de <https://www.paymentsjournal.com/heres-how-consumers-are-responding-to-covid-19/>
3. Baret, S., Celner, A., O'Reilly, M., y Shilling, M. (2020). *Implicaciones potenciales de COVID-19 para el sector bancario y de los mercados de capitales*. Recuperado el 15 de septiembre de 2020 de https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/financial-services/estudios/DI_COVID-19-banking-esp.pdf
4. Barney, C. (2020). Coronavirus: Streaming Platforms See Big Surge During Pandemic. *The Mercury News*. Recuperado el 15 de septiembre de 2020 de <https://www.mercurynews.com/2020/04/07/coronavirus-streaming-platforms-see-big-surge-during-pandemic/>
5. Barredo, D. (2015). El análisis de contenido. Una introducción a la cuantificación de la realidad. *Revista San Gregorio*, (Especial), 26-31.

6. Barrera, S., y Sánchez, L. (2020). Cooperativistas y cuentapropistas cubanos: estudio comparado de caso hipotético en torno a la renta de habitaciones. *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8 (3), 214-231.
7. Blanco, H. (2020). El tejido empresarial cubano: apuntes sobre su contexto y evolución reciente. *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8 (3), 74-84.
8. Borrás, F. (2020). El financiamiento bancario a los emprendimientos privados en Cuba. *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8 (3), 48-59.
9. Borrás, F., Hung, O., y 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 y J. Ricárdez (coords.), *Equidad y desarrollo sostenible. Oportunidades y desafíos* (pp. 155-177). Editorial Códice.
10. Borrás, F., y Bermúdez, A. (2020). Transformaciones necesarias en el sistema bancario cubano. En F. Borrás (coord.), *La Banca comercial cubana: propuestas de desarrollo* (pp. 3-15). Editorial Félix Varela.
11. Boyle, B., y Nichols, M. (2020). *¿Cómo la Covid-19 acelerará la transformación de los bancos de inversión?* Recuperado el 15 de septiembre de 2020 de https://www.ey.com/es_ec/banking-capital-markets/how-covid-19-will-accelerate-the-investment-bank-transformation
12. Caro, E., González, G., Rosabal, A., y Barrera, K. (2020). ¿Cuentapropismo o emprendimiento? Una aproximación desde el contexto cubano. *Cofin Habana*, 13 (2), 1-8. Recuperado el 15 de septiembre de 2020 de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612019000200003
13. Castro, T. (2020). Los desafíos del Covid-19 para la Banca y nuestro mercado. *Financial Services Industry Leader*. Recuperado el 15 de septiembre de 2020 <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cl/Documents/Covid-19/desaf%C3%ADos-del-covid19-banca-mercado.pdf>
14. Díaz Fernández, I. (2017). Emprendimiento en Cuba: análisis sobre su desenvolvimiento. *Revista del CESLA*, (20), 325-340.
15. Díaz Fernández, I. (2020a). Emprendimiento en Cuba: ¿enfocado al desarrollo económico? *Economía y Desarrollo*, 164 (2), 1-13.

16. Díaz Fernández, I. (2020b). *Propuestas para fortalecer los emprendimientos cubanos en la etapa de recuperación de la Covid 19* (Informe inédito). Red de emprendimiento e innovación de la Universidad de La Habana.
17. Díaz Fernández, I. (2021). *Perfeccionamiento del trabajo por cuenta propia* (Informe inédito). Red de emprendimiento e innovación de la Universidad de La Habana.
18. Díaz LLorca, C. (2020). Evaluación de la sostenibilidad en el contexto de los emprendimientos en Cuba. *Economía y Desarrollo*, 164 (2), 1-20.
19. Díaz, I., Ferre, Z., y Pastori, H. (2020). Análisis del emprendimiento en Cuba a partir de encuestas de opinión. *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8 (3), 1-17.
20. Díaz, O (2021). *Un nuevo escenario para el trabajo por cuenta propia, Resumen ejecutivo* (Informe inédito). AUGE Consultoría especializada.
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.
22. Domínguez, R., y López, M. (2017). Una propuesta metodológica de análisis documental de contenido para películas de no ficción en filmotecas. *Revista General de Información y Documentación*, 27 (2), 527-550.
23. Echevarría, D., y Pañellas, D. (2020). ¿Existen condiciones sociales para el emprendimiento en Cuba? Algunas reflexiones sobre investigaciones sociales. *Revista de Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8 (3), 151-164.
24. Expósito, D., y Rodríguez, S. (2020). Perfeccionamiento de la evaluación del riesgo de crédito al segmento cuentapropista en el Banco Popular de Ahorro. En F. Borrás (coord.), *La Banca comercial cubana: propuestas de desarrollo* (pp. 176-197). Editorial Félix Varela.
25. Fernández, O. (2021). Diez puntos para avanzar mejor. *Oncuba News*. Recuperado el 15 de septiembre de 2020 de <https://oncubanews.com/el-marabuzal/diez-puntos-para-avanzar-mejor/>
26. Flick, U. (2014). *La gestión de la calidad en la investigación cualitativa*. Ediciones Morata.

27. Gauchi, V. (2017). Estudio de los métodos de investigación y técnicas de recolección de datos utilizadas en bibliotecología y ciencia de la información. *Revista Española de Documentación Científica*, 40 (2), 1-13.
28. González, L. (2015). *Diseño de un nuevo proceso para el otorgamiento de crédito al sector de trabajadores por cuenta propia y emprendedores* (Tesis de especialidad). Escuela Superior de Cuadros del Estado y el Gobierno.
29. Grasshoff, G., Coppola, M., Pfuhrer, T., Bochtler, S., Gittfried, N., Vogt, P., y Wiegand, C. (2020). *Global Risk 2020. It's Time for Banks to Self-disrupt*. Boston Consulting Group. Recuperado el 15 de septiembre de 2020 de https://image-src.bcg.com/Images/BCG-Global-Risk-2020-It%E2%80%99s-Time-for-Banks-to-Self-Disrupt-Apr-2020_tcm9-243862.pdf
30. Guillén, J. I. (2017). *Diagnóstico de las Relaciones Crediticias de la Banca Comercial con los TCP. Lecciones para el Futuro* (Tesis de diploma). Facultad de Economía de la Universidad de La Habana.
31. León, J. (2017). Nuevos actores y nuevas políticas en Cuba: rol de la política crediticia. *Revista del Banco Central de Cuba*, 20 (2), 10-17.
32. López-Roldán, P., y Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Universidad de Barcelona.
33. Martínez, A. (2016). *Emprendimiento privado en Cuba, una visión desde la Oficina del Historiador* (Tesis de diploma). Universidad de La Habana.
34. Mena, M. (2020). Análisis de la producción científica de los estudios sobre emprendimiento. En I. Díaz y H. Pastori, *El emprendimiento privado en Cuba. Recomendaciones de políticas* (pp. 23-29). Casa Ruth Editorial.
36. Meneghello, R. (2018). El análisis de contenido como propuesta para el estudio de la cronística medieval. *Revista de Historia y Geografía*, (38), 25-68.
37. Pañellas, D., y Torralbas, J. (2016). Transformaciones económicas e identidades sociales: cuentapropistas en La Habana Vieja. *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 4 (1), 11-26
38. 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). Facultad de Economía de la Universidad de La Habana.

39. Pozo, S., y Ferreiro, A. (2020). El emprendimiento y el control interno con una perspectiva sistémica. Revisión Bibliográfica. *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8 (3), 128-141.
40. Souza, C. (2020). El microcrédito y su garantía grupal. Lecciones internacionales. En F. Borrás (coord.), *La Banca comercial cubana: propuestas de desarrollo* (pp. 1023-1115). Editorial Félix Varela.
41. Standard and Poor's Financial Services (S&P Global Ratings). (2020). *Bancos en América Latina afrontarán las consecuencias del coronavirus pero a expensas de la calidad de los activos*. Recuperado el 15 de septiembre de 2020 de https://www.spglobal.com/_assets/documents/ratings/es/pdf/2020-03-24-bancosenamericalatinaafrontaranconsecuenciasdelcoronavirusperoaexpensascalidaddeactivos.pdf
42. Tamayo, R., y Labacena, Y. (2019). Así marcha el trabajo por cuenta propia. *Cubadebate*. Recuperado el 11 de noviembre de 2019 de <http://www.cubadebate.cu/especiales/2019/02/10/asi-marcha-el-trabajo-por-cuenta-propia-segun-juventud-rebelde/#.XLSaxmhRfMw>
43. 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.
44. Visa Inc. (2020). *6 tendencias que están moldeando la actitud del consumidor después de COVID-19*. Recuperado el 15 de septiembre de 2020 de <https://antad.net/wp-content/uploads/2020/06/6-tendencias-que-moldean-actitud-del-consumidor-despuce-de-covid-19.pdf>

Anexos

Anexo 1. Fuentes de información sometidas al análisis de contenido

Tabla 1. Revistas científicas cubanas

Título	Sitio web
Revista Cubana de Ciencias Económicas EKOTEMAS	http://www.ekotemas.cu
Revista Cubana de Ciencias Contables y Financieras COFIN HABANA	http://www.cofinhabana.uh.cu
Revista Economía y Desarrollo	http://www.econdesarrollo.uh.cu

Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina	http://www.revflasco.uh.cu
Revista Ingeniería Industrial	http://www.rii.cujae.edu.cu
Revista Cuba: investigación económica	http://www.inie.cu
Revista Cubana de Administración Pública y Empresarial APyE	https://www.apye.esceg.cu
Revista Cubana de Finanzas y Precios	http://www.mfp.gob.cu/index.php/RCFP
Retos de la Dirección	https://www.revistas.reduc.edu.cu
Revista Cooperativismo y Desarrollo	http://www.coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes
Revista del Banco Central de Cuba	http://www.bc.gob.cu/revistas
Revista Auditoría y Control	https://www.contraloria.gob.cu/revista-auditoria-y-control
Retos turísticos	http://www.retosturisticos.umcc.cu
Miradas a la Economía Cubana	http://www.ceec.uh.cu

Tabla 2. Medios de comunicación digitales

Título	Sitio web
<i>Granma</i>	http://www.gramma.cu
<i>Juventud Rebelde</i>	http://www.cofinhabana.uh.cu
<i>Cubadebate</i>	http://www.cubadebate.cu
<i>Invasor</i>	http://www.invasor.cu
<i>El economista de Cuba</i>	http://www.eleconomista.cu
<i>OnCubaNews</i>	https://www.uncubanews.com
<i>Progreso semanal</i>	https://www.progresosemanal.us

Tabla 3. Redes sociales

Red social	Sitio
ANEC	Facebook/ANEC
ANEC Habana	Telegram/ANEC Habana
RED UH Emprendimiento	Grupo Whatsapp/ RED UH Emprendimiento
AUGE	https://www.m.facebook.com/augecuba

Anexo 2. Cuestionario aplicado mediante entrevista abierta a académicos, directivos
bancarios y TCP

Con el objetivo de realizar un análisis de las relaciones entre el sistema bancario y los cuentapropistas cubanos se solicita su colaboración. El propósito es identificar los principales avances y brechas en las políticas y acciones institucionales. La ayuda consiste en responder muy brevemente las siguientes preguntas:

1. ¿Cuáles han sido las principales políticas y medidas gubernamentales e institucionales tomadas en el 2020-2021 que han representado un apoyo a los cuentapropistas?

I- Tomadas por el Sistema Bancario.

II- Tomadas por otras instancias institucionales.

2. ¿Cuáles son las principales limitaciones o barreras que aún existen para el desarrollo de las relaciones del sistema bancario con los emprendimientos privados?

¡Muchas gracias por la ayuda!

Conflictos de intereses

El autor declara que no existen conflictos de intereses.