

EKOTEMAS

REVISTA CUBANA DE
CIENCIAS ECONÓMICAS

Vol. 12 • No. 1 • enero-junio • 2026

ISSN 2414-4681 • RNPS 2429

<http://www.ekotemas.cu>



 Editorial
Ciencias
Económica



CITMA
CERTIFICADO


 DOAJ

Vol. 12 • No. 1 • enero-junio • 2026
ISSN 2414-4681 • RNPS 2429

CONSEJO EDITORIAL

Cristian Omar Alcantar López

Universidad de Guadalajara, México

Emigdio Archundia Fernández

Universidad de Guanajuato, México.

Francisco Fidel Borrás Atiénzar

Universidad de La Habana, Cuba

Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba

Julia Ileana Deas Albuérne

Universidad de La Habana, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Contabilidad

José Carlos del Toro Ríos

Presidente, Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba

Ileana Díaz Fernández

Universidad de La Habana, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Innovación y Emprendimiento

Rafael Espinosa Mosqueda

Universidad de Guanajuato, México

Gonzalo Wandosell Fernández de Bobadilla

Universidad Católica de Murcia, España

Cecilia Rita Ficco

Universidad Nacional de Río Cuarto, Córdoba, Argentina

Diego Enrique González Galván

Oficina Nacional de Estadística e Información, Cuba

Presidente de la Sociedad Cubana de Estudios Demográficos

Alma Hernández Ruiz

Universidad de La Habana, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Marketing

Odalys Labrador Machín

Universidad de Pinar del Río, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Cooperativismo

Roxana Teresita Montero Beltrán

Presidenta de la Sociedad Cubana de Banca y Finanzas, Cuba

Humberto Blanco Rosales

Universidad de La Habana, Cuba

Presidente de la Sociedad Cubana de Gestión y Dirección Empresarial

Leticia Ortiz Torrico

Universidad Autónoma Gabriel René Moreno, Bolivia

Ricardo Pahlen

Universidad de Buenos Aires, Argentina

Sergio Pozo Ceballos

Universidad de La Habana, Cuba

Presidente de la Sociedad Cubana de Auditoría

Begoña Prieto Moreno

Universidad de Burgos, España

Jerónimo Ricárdez Jiménez

Universidad Veracruzana, México

Carola Salas Couce

Universidad de La Habana, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Economía Internacional

Antonio Sánchez Sierra

Universidad de Guadalajara, México

Bárbara Susana Sánchez Vignau

Escuela Superior de Cuadros del Estado y el Gobierno, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Administración Pública

Alina Suárez Jiménez

Universidad de La Habana, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Economía de la Salud

Carlos César Torres Páez

Universidad de Pinar del Río, Cuba

Presidente de la Sociedad Cubana de Desarrollo Local

Rubén Villegas Chávez

Universidad de Granma, Cuba

Presidente de la Sociedad Cubana de Economía Agropecuaria

Martha Omara Robert Beatón

Universidad de La Habana, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Economía del Turismo

Cristobalina Damary Carrillo Brito

Empresa de administración comercial MININT, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Economía Laboral y Social

Sara Rodríguez Torres

Universidad de La Habana, Cuba

Presidenta de la Sociedad Cubana de Pensamiento Económico

EQUIPO EDITORIAL

Director: Francisco Fidel Borrás Atiénzar

Subdirectora: Naylet Baza Guilarte

Editora de texto: Danelia Herrera Gómez

Diseño gráfico y emplane: Diana Domínguez Ceballos

Administrador Web: Dariel Falcón Oduardo

FOTO DE PORTADA

Lugar: Parque Nacional La Güira, Pinar del Río

Autor: Diana Domínguez

Calle 22 No. 901 Esquina 9na,

Miramar, Playa, La Habana, Cuba

72092084 / 72093303

ekotemas@anec.cu

<http://www.ekotemas.cu>

CONTENIDO / CONTENTS

EDITORIAL.....	1
Propuesta de una política turística basada en las comunidades y sus tradiciones culturales y musicales.....	3
<i>Touristic politic oriented to communities and its musical and cultural traditions</i>	
<i>Lázaro Jesús Blanco Encinosa</i>	
Camino a la transición ecológica en municipios cubanos, estudio de caso: Yaguajay y Fomento.....	17
<i>Path to ecological transition in cuban municipalities, case study: Yaguajay and Fomento</i>	
<i>Liudiana Domínguez Matos, Darnelis Delisle Lescay</i>	
The Empowerment of Women in Cuba: Reflections on Innovative and Emancipatory Development in the Current International Context	35
<i>El empoderamiento de la mujer en Cuba: reflexiones de un desarrollo innovador y emancipatorio teniendo en cuenta el contexto internacional actual</i>	
<i>Vivian Isabel Antúnez Saiz</i>	
Agenda 2030 y cooperativismo financiero: Aportes de Caja SMG al desarrollo sostenible	48
<i>Agenda 2030 and financial cooperativism: Caja SMG's contributions to sustainable development</i>	
<i>Aarón Cobián Puebla, Jesús Juan Rosales Adame y Aurora Núñez González</i>	
Ecosistema del crédito a las MIPYMES en Cuba. Relaciones y limitaciones	62
<i>The ecosystem of credit to MSMEs in Cuba: Relationships and limitations</i>	
<i>Lázaro Raidel García Rigal</i>	
Tendencias de la contabilidad contemporánea	82
<i>Trends in contemporary accounting</i>	
<i>Francisco Fidel Borrás Atiénzar</i>	
El financiamiento para la banca verde: una mirada hacia Cuba.....	104
<i>Financing for green banking: a look towards Cuba</i>	
<i>Yadisleysis Gómez Martínez, Carlos Manuel Souza Viamontes, César Corona Pacheco e Iliana María Charles Hernández.</i>	
Formación y análisis del precio y su impacto en los costos en la Empresa filial de Conservas y Vegetales Camagüey, Cuba.....	116
<i>Formation and analysis of the price and its impact on costs at the subsidiary company of Canned Goods and Vegetables in Camagüey, Cuba</i>	
<i>Ladisnela Martínez Cáceres, Yosvanis Suarez Acosta, Raylé Méndez González y Juan Manuel Betancourt López</i>	
NORMAS EDITORIALES	128

EDITORIAL

Es incuestionable que nuestro país atraviesa por una crisis de múltiple alcance, que muchos economistas e investigadores han considerado, con razón, categorizarla como policrisis. Etapa en la que es difícil, muy difícil, enfrentar las adversidades internas y externas que provocan el agotamiento del quehacer cotidiano. Etapa en la que parece que la vida se paraliza, y es que, haciendo honor a la verdad, al paralizarse las principales fuentes materiales que impulsan el desarrollo, no solo el avance se detiene, sino que se troca en retroceso. Estamos en la fase en que, con más fuerza que nunca, hay que interiorizar y ejecutar aquella sentencia luminosa que llamaba a “cambiar todo lo que debe ser cambiado”.

En tales circunstancias, es imprescindible, en lo personal, crecer física e intelectualmente. Es preciso unir fuerzas, es indispensable socializar ideas, encontrar paradigmas, apoyarnos en la historia y en la teoría para enriquecer presente y construir futuro.

En ese empeño, cada opinión, cada investigación, cada experiencia, debe ser conocida, promovida y analizada con el espíritu crítico necesario que nos permita asimilar, o no, su mensaje. Contribuir a ello es obligación de las organizaciones actuantes en la sociedad, de los centros de investigación, de las universidades, de los colectivos pensantes y ejecutores. En gran medida es tarea de todos.

La Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba, fundada un catorce de junio hace cuarenta y siete años en honor al nacimiento de Ernesto Guevara, nuestro CHE, cuenta con un potencial inestimable, hombres y mujeres formados en las ciencias económicas con base teórica en la Economía Política marxista leninista. En su devenir, ha contribuido a la superación de los especialistas, ha realizado cientos de encuentros y eventos nacionales e internacionales, que con la participación de renombrados profesionales, institutos especializados y premios novel, han permitido debatir ideas, conceptos, proyectos e investigaciones sobre temas relevantes y ha puesto en las manos de los decisores de políticas, propuestas concretas para la permanente construcción y perfeccionamiento de nuestra sociedad.

Persiguiendo ese objetivo se inscribe la revista EKOTEMAS, que en cada edición ofrece los resultados de los estudios de profesores e investigadores comprometidos con el perfeccionamiento y progreso de nuestra ciencia al servicio del desarrollo. Se relatan experiencias generales y particulares que abordan, desde los temas macroeconómicos hasta los indicadores micro que permiten el diagnóstico y proyección de la economía. Se cuentan experiencias sectoriales y municipales, se aborda el empoderamiento femenino y se ofrecen nuevas ideas que pueden contribuir al objetivo supremo, no solo de superar la fase que referíamos de inicio, sino de lograr el perfeccionamiento y sustentabilidad del modelo que nos permitirá alcanzar el socialismo que queremos y que aspiramos a construir. Construcción lastrada por un bloqueo genocida, cada vez más cruel y afectado por los propios errores internos de conducción de política económica.

Hoy, cuando se avizoran nuevas transformaciones en el modelo económico de nuestro país y en la dirección de la economía, cuando los cambios en las relaciones económicas internacionales y en la geopolítica actual son más complejos y evidentes, la ANEC, con la publicación de este número, hace un llamado a economistas y contadores a presentar sus trabajos, contentivos de estudios, experiencias y fundamentación técnica, que combinando la visión estratégica con el pragmatismo necesario, aborden propuestas inteligentes para compartir, seguros de que tendrán un espacio para su divulgación

Dra.C. Esther Aguilera Morató,
Directora de Relaciones Internacionales ANEC
Secretaria Permanente y Presidenta de Honor
de la Asociación de Economistas de América Latina y el Caribe.

Propuesta de una política turística basada en las comunidades y sus tradiciones culturales y musicales

Touristic politic oriented to communities and its musical and cultural traditions

Lázaro Jesús Blanco Encinosa

<https://orcid.org/0000-0003-0680-9989>

Universidad de las Ciencias de Cultura Física y el Deporte, Cuba

lazarojesusblancoencinosa@gmail.com

RESUMEN

El ensayo describe las grandes posibilidades que las comunidades locales cubanas, con sus tradiciones culturales y musicales, presentan para el desarrollo de un turismo internacional y nacional, más sano y a la vez más integral. Presenta varios ejemplos de comunidades con una rica tradición cultural y musical, como Bejucal, Remedios, Santiago de Cuba, Matanzas y el barrio de la Marina, el Vedado y el barrio de Cayo Hueso en La Habana, Guantánamo; entre otras localidades. Estas pueden ser parte de una política integradora y beneficiosa, de excursiones y otras actividades turísticas desde polos como La Habana, Varadero, Santiago de Cuba o Guantánamo. Sólo es necesario el desarrollo de la imaginación y la inteligencia de los especialistas y técnicos en turismo de los organismos correspondientes. La incorporación a los circuitos turísticos de estas comunidades puede ser muy beneficiosa para el país, para las propias comunidades y para los ciudadanos que participen en esas actividades. La promoción lograda así, daría una proyección internacional a Cuba, sus localidades y sus tradiciones musicales.

Palabras claves: Tradiciones, cultura, charangas, parrandas, carnavales, músicos.

ABSTRACT

This essay describes the big possibilities of Cuban local communities with these culture and musical traditions for the development of international and national tourism, more integral. It presents some



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia
Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional.

examples of communities with a great cultural and musical traditions, like Bejucal, Remedios, Santiago de Cuba, Matanzas and its neighborhood "La Marina", the Vedado and Cayo Hueso in Havana and Guantánamo. These could be part of an integrated and benefit policy, for the touristic firms, for the communities and for the citizens. The promotion of Cuban musical culture and traditions of communities, could give to Cuba an important international projection.

Keywords: *Traditions, culture, charangas, parrandas, carnivals, musicians.*

INTRODUCCIÓN

Este trabajo aborda una problemática de actualidad y utilidad social, económica y cultural para cualquier país: la integración de las comunidades locales –barrios, pequeños pueblos y villas, asentamientos rurales o urbanos, entre otras –, con fuertes tradiciones culturales.

El turismo mundial se mueve alrededor de la cultura, además de las bondades geográficas (playas, bosques, deportes náuticos y basados en la nieve, etc.), las prácticas sexuales y el consumo de drogas. Se venden, y muy bien, los carnavales de Río de Janeiro, la reunión de mariachis y su música popular en la plaza de Garibaldi en Ciudad México, la ciudad maya de Chichén Itzá, los carnavales de Oruro en Bolivia, el Cavern en Liverpool, la famosa Abbey Road y su cebra en Londres y Graceland en Memphis; entre otros sitios de considerable valor cultural, histórico, patrimonial y social.

En un país como Cuba, donde la música popular ha sido la manifestación cultural más importante en su historia, esto no es sólo una posibilidad, sino también una obligación ética y económica: desarrollar un turismo cultural que se apoye en esa música tan rica y variada, y en otras manifestaciones asociadas a esa música, como danzas y/o carnavales. Ello contribuirá a fomentar esas prácticas culturales y a evitar que mueran esas tradiciones.

No es Cuba una excepción mundial: otros países tienen condiciones similares y deben explotarla para propiciar un turismo más rico, más sano y más variado. Consecuentemente, todas las propuestas que aquí se hacen, son válidas para otros países, con las lógicas adecuaciones a sus propias características culturales.

En este trabajo se propone ese enfoque local y esa política cultural. Se sugiere la integración de las comunidades locales a la política turística nacional. Se aconseja el desarrollo comunitario, para contribuir al desarrollo nacional: de la comunidad a la nación. También se destaca el hecho de que las comunidades deben beneficiarse de ese turismo. Dar y recibir. Es el principio que se propone.

1. LA MÚSICA POPULAR EN CUBA Y LAS COMUNIDADES LOCALES

La música popular es una auténtica representación de la cultura de los pueblos. Se hace por músicos, la mayoría de las veces, autodidactas; por inspiración y sentimientos, y

no por el seguimiento de las instrucciones de algún directivo, mecenas o institución más o menos oficial. En la mayoría de los casos, las creaciones son anónimas y probablemente colectivas. Se van consolidando en la memoria histórica de los pueblos en forma espontánea, solo por su valor estético y por su capacidad de emocionar a las masas populares.

Un ejemplo de una solución anónima y popular, la cual ha trascendido las fronteras y los años, es el popular golpe de las claves cubanas “dos palos entrechocantes primitivos” (Orovio, 1981, p. 94), utilizadas en todas las creaciones musicales cubanas, como el son, el danzón, el chachachá, el mambo y la salsa. Ese golpe de clave sonera se realiza con tres golpes continuos de los palos, un descanso breve y dos golpes a continuación. Se repite en toda creación que tenga como base el son cubano y se siente, aunque en algún caso no suene. El estudioso musicólogo Michael Stearns (1966) lo ejemplifica magistralmente con la frase “Shave and haircut. Bay rum” (p. 217). Ortiz (1945-1946) lo describe también en forma excelente:

¿Quién creó es golpe de claves, imprescindible en toda la música cubana y caribeña de origen ibero y africano, y que se oye y se siente, aunque no se toque en algún tema musical o canción? Nadie lo sabe, y si se supiera, habría que darle un Grammy u otro premio más trascendente a ese creador por su gran aporte a la música. (p. 61-109).

Los ejemplos pueden ser muchísimos, pero todos tienen algo en común: salieron de las entrañas del pueblo, de las comunidades populares y locales, de grupos humanos por lo general menos favorecidos y que sólo tenían como sostén sentimental y psíquico para sus vidas duras y económicamente tensas, a la música y a sus tradiciones culturales.

Pensemos por un momento, en el encuentro que se produjo entre culturas diferentes, cuando los españoles y otros europeos llegaron a lo que después se llamó América. En los barquichuelos de Colón y los siguientes, vinieron muchos músicos españoles espontáneos, tocadores de vihuelas y otros tipos de guitarras; de flautas y otros instrumentos de viento, de tambores y platillos, etc. Esos hombres recios, y posteriormente mujeres también, después del penoso trabajo del día, probablemente se reunían alrededor de una fogata para descansar y entretenerse mediante la interpretación de sus toscos instrumentos y el tarareo de algunas canciones de la época. Es de suponer que a esas inevitables reuniones se añadieran algunos indígenas e hiciesen su aporte a las músicas primitivas que estaban escuchando. Así, espontáneamente, se iba creando una nueva música, mestiza y popular.

Y cuando los africanos llegaron, considerando que sólo podían asirse de su cultura para sobrevivir, incorporaron a esa joven música, sus soluciones y sus instrumentos: distintos tipos de tambores, y todo lo percutivo que se encontraban.

Después de esa mezcla genial, de ese gran “ajiaco”, como decía don Fernando Ortiz, nada fue igual, todo fue diferente y mejor. Había nacido la música de este nuevo mundo,

con su alegría y su tristeza, con sus aportes estéticos y su originalidad.

Y en cada comunidad fue diferente y a la vez parecida, con una personalidad definida, con puntos comunes y peculiaridades relevantes. En New Orleans, a menos de 500 kms. de Cuba, surgió algo raro que le llamaron jazz. En esta propia isla, surgieron músicas tales como la rumba, el son, el bolero y todo lo que vino después. En Jamaica, también muy cerca, se crearon el calipso y el reggae, tan similares y a la vez tan diferentes de lo que se hacía en los países vecinos de habla hispana. En Puerto Rico nacieron la bomba y la plena, parecidos y distintos a las músicas cubanas. Y muy cerca de Cuba, en la República Dominicana, aparecieron el merengue y la bachata, cercanos y a la vez lejanos de sus hermanas cubanas y puertorriqueñas.

Esas similitudes y diferencias en cada nación, y muchas veces en cada comunidad dentro de cada país, han caracterizado a nuestros países americanos. Esas culturas distintas, pueden ser un objetivo turístico de primer orden, si se sabe explotar, si se sabe convertir en un producto de primera línea. Y Cuba no es una excepción.

2. CUBA Y SUS COMUNIDADES: TRADICIONES LOCALES QUE SE PROYECTAN UNIVERSALMENTE

Cuba semeja un caimán o cocodrilo: larga, relativamente estrecha, con disímiles características orográficas: montañas y llanuras, bosques tropicales, sabanas extensas y hasta zonas desérticas. Ello propició que se desarrollaran grupos poblacionales con culturas y costumbres relativamente diferentes en cada una de sus regiones, sobre todo en siglos anteriores al XX, cuando trasladarse de un lugar a otro resultaba difícil y costoso. Ese relativo aislamiento propició que, en ciertas áreas, esos grupos poblacionales crearan bolsones culturales muy peculiares. Por ejemplo, en las zonas montañosas de lo que hoy son las provincias de Santiago de Cuba y Guantánamo, habitadas por unas curiosas mezcolanzas de africanos, siboneyes, tainos, españoles y franceses; se crearon unos géneros musicales muy originales: el nengón, el changüí y el kiribá. Estos géneros, considerados justamente por muchos como protosones, dieron pie al surgimiento de uno de los géneros musicales que nos caracteriza: el Son Montuno, fuente de otros ritmos y géneros conocidos en el mundo entero, como el chachachá, el danzón, el son urbano, la guaracha, el mambo, la salsa y la actual timba o salsa dura.

En otras zonas, con otras características poblacionales y por ende culturales, propiciaron el surgimiento de otras músicas, diferentes y similares, pero a la vez pletóricas de cubanía.

Por ejemplo, en la zona central de Cuba, donde se ubicaron muchos campesinos inmigrantes provenientes de Islas Canarias, bajo el influjo de la espinela española, tuvo mucho desarrollo el llamado Punto Cubano, género típico de los campos cubanos, con peculiaridades muy precisas, al extremo de generar un estilo llamado Punto Espirituano.

En otras zonas pobladas por campesinos blancos, de origen sobre todo español, crearon otras variantes de Punto Cubano.

En las llanuras matanceras, especializadas en la producción de azúcar, y que consecuentemente fueron cuna de muchos asentamientos de africanos, se desarrollaron géneros musicales basados en la percusión, con tambores que se construyeron en Cuba, con los materiales que tenían disponibles. Esos géneros, la mayoría con sutiles diferencias y a la vez con muchas similitudes, se agrupan en la conocida Rumba. Esta influyó notablemente en el surgimiento del danzón y el mambo, ambos con raíces muy profundas en Matanzas. La rumba ha estado muy permeada por la cultura religiosa africana, pero a la vez mezclada con las décimas del Punto Cubano, que la ha convertido en un producto mestizo muy peculiar. Y como tantos otros géneros populares, salidos de las entrañas del pueblo, fue menospreciada y relegada a los solares, los barrios populares y las comunidades más pobres. Pero no se rindió y ahora la tenemos como una manifestación que nos enorgullece.

Esa rumba; caracterizada también por variantes muy particulares como el Yambú, la Columbia y el Guaguancó (la explicación de cada una de ellas trasciende los objetivos de este trabajo), salió de las casas al aire libre los días de fiesta, como el 6 de enero, y se convirtió en la base musical de carnavales y fiestas populares. Y en esos casos perdió su nombre original: de Rumba se convirtió en Conga. En ese caso, los tambores se unieron a instrumentos de viento, como las trompetas europeas y las cornetas chinas y a otros elementos percutibles, como los cencerros, las campanas, las rejas de arado, los azadones o guatacas y hasta piezas de automóviles.

Los barrios habaneros populares dejaron también su huella en otros géneros musicales que caracterizan a Cuba: el son urbano, la guaracha, el chachachá y una forma de cantar el bolero llamada filin (cubanización de la palabra inglesa feeling, o sentimiento), cuyo impacto ha trascendido las fronteras cubanas, llegando hasta México, España y otros países.

Más recientemente, salió de las comunidades habaneras el rock cubano, muy internacional y a la vez muy local. Es rock and roll, pero en el fondo se identifican al chachachá, el son, la rumba y la conga. El rock cubano fue objeto de prohibiciones y hasta de persecuciones, por las autoridades gubernamentales en las décadas de los 60, los 70, los 80 y hasta bien entrados los 90 del siglo XX. Pero los rockeros cubanos no se rindieron y hoy siguen haciendo una música muy original, muy nacional en el mundo del rock.

Y basadas en todas esas músicas tan similares y tan diferentes, surgieron las fiestas populares o carnavales cubanos: las charangas, las parrandas y los propios carnavales.

¿Tamaño riqueza puede justificar el diseño de una política turística orientada a las comunidades locales y su cultura musical? Este autor considera que sí. Y no solo que esta política es posible y conveniente, sino que es una obligación de las autoridades turísticas, para defender y promover la cultura musical cubana.

Las situaciones que se han mencionado no son algo pasado: esa cultura musical, de jolgorio popular y espontáneo está viva, en muchas comunidades urbanas y rurales de Cuba. Consecuentemente, pueden integrarse a una política turística inteligente y abarcadora, con un mínimo de apoyo inicial y con muchas posibilidades de ampliarse y mejorarse con el tiempo.

A continuación, se propondrán algunas alternativas para que se valoren por las autoridades del turismo, a los efectos de proponer esa política inteligente y se consideren las tradiciones comunitarias

3. CHARANGAS, PARRANDAS Y CARNAVALES

En muchas comunidades cubanas se celebran fiestas tradicionales con una gran riqueza y belleza cultural por el desarrollo de danzas y géneros musicales muy cautivantes. Sin embargo, existen tres de ellas que sobresalen por sus jolgorios, muy peculiares y originales, con gran permanencia en el tiempo, el amor y el orgullo colectivo de sus habitantes. Esas comunidades son Bejucal, con sus Charangas, Remedios y sus Parrandas y Santiago de Cuba, con sus famosos carnavales.

Bejucal es un pequeño pueblo de la actual provincia de Mayabeque, ubicado a 25 kms. de la ciudad de La Habana, lo que lo hace ideal para excursiones y visitas turísticas.

Fue fundado en 1713, como el Marquesado de San Felipe y Santiago de Bejucal (Debe recordarse que en La Habana existe un hotel con ese nombre, y que podría resultar ideal para la organización y realización de excursiones). Es cuna de personalidades célebres como el escritor y poeta Félix Pita Rodríguez, el Dr. Zertucha, médico de Antonio Maceo, el coronel mambí Juan Delgado, el Ing. Arturo Comas (inventor y constructor de un avión a pedales el cual se dice que voló unos metros, y que ofreció a José Martí, para apoyar la guerra de independencia (Alonso, 2018, p. 2); la conocida soprano Zoraida Marrero, el director de teatro Carlos Díaz o el famoso actor Andy García. A Bejucal llegó el primer ferrocarril de Iberoamérica (Noviembre 19 de 1837). En el siglo XX ganó triste relevancia mundial cuando la llamada “Crisis de los misiles o de Octubre”, por tener almacenadas en sus silos subterráneos, las 6 bombas atómicas soviéticas que llegaron a Cuba (Jiménez, 2003, pp. 186-187).

Sus tradicionales Charangas se celebran desde 1840 (Felipe, 2000, p. 24), aunque esta fecha es controvertida, pues es probable que desde mucho antes ya se realizaran. Son fiestas de origen religioso, aunque el pueblo pronto las hizo suyas. Son realizadas en el mes de diciembre y culminan el día 24, en honor al nacimiento de Jesús.

Aunque esas fiestas estaban compuestas de varios bailes populares –el Baile de la Elegancia, el Baile de las Flores, etc.–, el punto culminante es la competencia entre las carrozas emblemáticas de cada bando competitivo. Uno de ellos es llamado la Espina de oro, con su color rojo y su gallo como símbolos (inicialmente conocido también como

los Malayos). El otro se conoce como la Ceiba de plata, identificada por el color azul y el alacrán (al comienzo llamado la Musicanga). Las carrozas de ambos bandos se construían en secreto, y el día 25 de diciembre, después de la llamada Misa del Gallo, efectuada a las 12 de la noche del 24; salían a la calle, se situaban a ambos lados de la Iglesia parroquial y competían una contra la otra en belleza y originalidad, todo aderezado por la fiera música de las orquestas de conga de cada bando. Al final, el pueblo elegía la carroza más bella y ambas salían a recorrer las calles de Bejucal, hasta bien entrada la mañana, acompañadas por la música de las respectivas congas y por una multitud de personas seguidoras que bailaban y cantaban.

La orquesta bejucaleña de conga está compuesta por 3 tumbadoras (llamadas también tambores conga): la tumba, el tres dos y el quinto. Los golpes de bajo los asume un bombo, o tambor grande que se toca con una maza. La completan cencerros, una campana metálica y también incluye dos o más trompetas europeas.

Los cantos que entonan tienen varias fuentes de inspiración: algunos vienen desde la época colonial. Otros salen de las religiones africanas, como la santería o regla de Ocha. Alguno que otro se inspira en la sociedad secreta Abakuá. También se utilizan canciones populares, Paul McCartney se sentiría muy orgulloso de saber que su Ob la dí – ob la dá ha servido de tema muy cantado en las calles de Bejucal, interpretado por las orquestas de conga. Una orquesta muy reconocida en Cuba son los Tambores de Bejucal, acompañante sistemática en Cuba y el extranjero, de la famosa comparsa “Los Guaracheros de Regla”.

¿Podrían ser las Charangas de Bejucal objeto de turismo nacional e internacional? ¡Por supuesto que sí! En otras partes del mundo fiestas así lo son.

San Juan de los Remedios, o simplemente Remedios, se encuentra en el centro de la isla de Cuba. Tiene aproximadamente 30.000 habitantes. Es parte actual de la provincia de Villa Clara. No hay fecha exacta de su fundación, pero varios historiadores la sitúan entre 1513 y 1524, por el noble español Vasco Porcallo de Figueroa. Se afirma que es el octavo emplazamiento español más antiguo de Cuba, aunque también que sólo fue precedido por Baracoa (1511) y Santiago de Cuba (1515), por lo que la afirmación resulta al menos controvertida. En el centro de la ciudad se pueden encontrar varios ejemplos de arquitectura española del siglo XVII en buen estado. El centro histórico fue declarado monumento nacional en 1980.

En la población de Remedios, en el centro de la isla, se realizan fiestas muy parecidas a las Charangas. Allí se le llaman las Parrandas. Esas fiestas fueron estimuladas también con una base religiosa inicial (se celebran el 24 de diciembre), aunque demoraron poco en ser asumidas por el pueblo. Remedios se ubica en una región azucarera, lo que daba mucha fuerza económica a sus festividades. Hoy, aunque la industria azucarera en Cuba prácticamente ha sido desmontada por el estado cubano, sin ninguna justificación técnica, social o económica; la tradición remediana se mantiene, con orgullo y pasión.

Hay muchas similitudes entre las Charangas y las Parrandas. Las carrozas de los bandos son una de ellas. Las congas callejeras son otras, al igual que la conformación de las respectivas orquestas.

El tercer ejemplo muy conocido de fiestas populares son los carnavales de Santiago de Cuba. Como se celebran en una ciudad grande –la segunda del país– resultan muy comentados por la prensa nacional y también en ocasiones por la internacional. Prestan menos atención a la confección de carrozas y mucha importancia a las congas callejeras.

Su orquesta de congas se diferencia de la bejucaleña, por el uso de la llamada “trompeta china” en lugar de las trompetas europeas. Además, su ritmo es más cadencioso, más lento. Una orquesta de congas santiagueras que ha sido muy conocida, es el famoso “Cocoyé”, organizada y dirigida por el músico y compositor Enrique Bonne.

Los carnavales de Santiago de Cuba tienen cierta ventaja turística sobre las Charangas y las Parrandas: la ciudad cuenta con una planta hotelera importante, por lo que no requiere de grandes inversiones para el traslado de los turistas.

Los tres casos pueden ser opciones relevantes para la promoción del turismo internacional, sobre todo. Las inversiones que requieren son mínimas, con relación a las necesarias para construcciones de hoteles u otros elementos materiales.

El hogar de la rumba

¿Dónde nació la famosa rumba? ¿Cuál es su cuna? Nadie lo sabe. Y seguramente muchas comunidades reclamarán para sí el privilegio de haber sido el lugar dónde primero se tocó rumba.

Pero lo que sí nadie discute es cuál es su casa actual. Eso está claro: es el barrio de la Marina, en la ciudad de Matanzas, muy cerca de la bahía matancera. Es una comunidad popular, poblada por personas amables y alegres, tranquilas y hospitalarias. Allí la rumba está viva, saludable, enérgica: allí viven los miembros de la agrupación rumbera más famosa del mundo: los Muñequitos de Matanzas.

Inicialmente, cuando se fundó hace casi ochenta años, se denominaban “Guaguancó matancero”, pero el éxito que tuvieron con un tema que se basaba en los personajes de los famosos “comics” o “muñequitos”, como siempre se le decía en Cuba (Mencionaban en su letra a Supermán, a Batmán y otros famosos superhéroes), hizo que el pueblo les llamara “Muñequitos de Matanzas” y así se quedó.

Actualmente los Muñequitos ya van por la tercera o cuarta versión de la orquesta, donde confluyen ilustres veteranos como su director y rumbero mayor, Diosdado Ramos, el “Niño” Pujada, gran cantante de guaguancó y akpwon muy respetado y su entusiasta representante y también rumbero, Alfredo Smith Junco; con músicos jóvenes como los propios hijos de Diosdado y otros entusiastas muchachones del barrio de la Marina.

En la Marina la rumba está en la calle. En cualquier casa vive una persona capaz de batir un tambor o bailar un guaguancó. Viejos, jóvenes, hombres y mujeres; tienen a la rumba como la madre nutricia de su cultura popular. Incluso tienen una pequeña tienda donde venden suvenires alusivos a su arte. En un minúsculo parque triangular, a menos de cien metros de la casa de Diosdado, se reúnen a rumbeo, cada vez que su espíritu lo exige. Es, sin discusión, el barrio y el hogar de la rumba.

El barrio de la Marina y su rumba es otra comunidad caracterizada por una cultura viva y popular. ¿Cuesta mucho trabajo organizar actividades en la Marina, de forma tal que los turistas puedan ver una realidad rumbera? Varadero y sus hoteles están muy cerca, con lo que el costo del transporte sería mínimo. Bastaría involucrar a los vecinos del barrio en las visitas de los turistas, y ofrecerles a estos, cultura a raudales, real y nada ficticia.

4. DEL SON MONTUNO AL SON URBANO

“El son es lo más sublime para el alma divertir...”, dice un verso de la famosa “Suavecito” del maestro albañil, abanecue abacúa y músico genial Don Ignacio Piñeiro, uno de los grandes pilares del son tradicional, junto a Miguel Matamoros y a Arsenio Rodríguez.

No se discute que el son tradicional ese, el que podemos escuchar en las grabaciones del Septeto Nacional, de los Matamoros o del conjunto de Arsenio Rodríguez; es la fuente nutricia de la guaracha, el bolero, del chachachá, del mambo, de la salsa, de la timba. Es una de las tradiciones más fuertes de nuestra cultura musical, y debiera ser declarado Patrimonio de la Humanidad, por la UNESCO.

Una de las regiones que reclama para sí, con total derecho, la paternidad del son, son las montañas guantanameras y santiagueras, en el oriente de Cuba. Recordemos que en esas zonas se formó uno de los grandes ajiacos poblacionales de nuestro país: convivieron allí, y aun lo hacen sus descendientes de los tainos, siboneyes, españoles, africanos y franceses.

En esa gran mezcla, en esa zona aislada, en épocas en que no había radio ni TV, ni carreteras, ni medios de transporte rápidos; surgieron músicas que no se parecían en nada a lo que trajeron los españoles, ni a lo que hacían los aborígenes, ni al aporte africano. Aparecieron el kiribá, el nengón y más adelante el changüí. Las montañas debieron estremecearse ante las fiestas de esos guajiros, con esos tumbaos y esos estribillos, que quizás duraban horas y se disfrutaban y gozaban por todos.

De ahí bajaron a las ciudades circundantes, donde se evolucionaron poco a poco. Y en una ciudad tan musical como Santiago de Cuba, adoptaron otras formas más pulidas. Aparecieron en ese ambiente propicio, músicos geniales como Don Miguel Matamoros, que le dieron una forma más urbana (aunque muchos seguían llamándole son montuno).

El siguiente salto fue a La Habana, donde músicos más ciudadanos, como Piñeiro, lo mezclaron más a la rumba, y surgieron variantes más urbanas y a la vez más sincopadas.

Apareció –en Santiago, Guantánamo o en La Habana, nadie lo sabe- el famoso toque de clave sonera, que se mencionaba anteriormente.

En todos estos sitios existen lugares con comunidades de músicos que han mantenido vivas estas tradiciones soneras, y que tienen unas potencialidades tremendas para organizar actividades turísticas. Al autor recuerda visitas a la Casa de la Trova en Santiago de Cuba, donde un grupo de sones típicos, acompañándose de instrumentos tradicionales como la marímbula y la botija, reventaban unos nengónes y unos kiribás tremendos. Imagino que turistas melómanos o simplemente aficionados, disfrutarían mucho las posibles visitas para escuchar esa música tradicional.

La Habana tiene posibilidades en barrios tradicionales como Los Sitios (recordar el famoso tema de Arsenio Rodríguez, tan citado incluso en temas de salsa contemporánea, “Vamos a Los Sitios acere”), Jesús María, Atarés, zonas del Cerro (“El Cerro tiene la llave”, dice otro son), los famosos y recordados “Aires libres” del Prado, etc.

Se necesita un poco de imaginación por parte de gestores turísticos, para organizar visitas y actividades, para establecer o potenciar sitios especializados en esos sones, para buscar y estimular la participación de músicos con dominio de esas músicas. Debe recordarse que nunca como ahora, existen en Cuba músicos con excelentes formaciones técnicas, capaces de interpretar esos sones tradicionales y con deseos de trabajar.

¿Se necesitan inversiones y aumentar un poco los gastos corrientes de operación turística? ¡Claro que sí! Pero es obvio: no se puede ganar dinero sin invertir dinero. Actualmente se invierte considerablemente más en la creación de hoteles, a pesar de que la ocupación en el sistema hotelero cubano ronda el 50% o menos. En lugar de eso, ¿Por qué no mejorar las Casas de la Música y la Cultura de los municipios? ¿Por qué no aumentar los ingresos de los músicos y de otros participantes, a niveles dignos? ¿Por qué no apoyar a las comunidades para que muestren sus potencialidades?

De nada vale ofrecerles muchas habitaciones a los turistas, si cuando salen del hotel no tienen a donde ir.

5. UNA VISITA AL PUEBLO DE LA MÚSICA

¿Cuál es el pueblo de Cuba que pudiera llamarse “el pueblo de la música”? Esa es una pregunta difícil, pues muchas localidades merecen llamarse así. Dicen los babalaos que el orisha Changó – el dueño de los tambores batá y por ende de la música- decidió vivir en Cuba y que por esa razón Cuba es tan musical. No estoy en desacuerdo con ese planteamiento, pues es difícil encontrar en el mundo otro país con tantos aportes al acervo musical mundial.

Pero volviendo a la cuestión, ¿cuál puede ser catalogado como “el pueblo de la música”? Este autor tiene una propuesta, muy probablemente vencedora, Guanabacoa, pueblo cercano a La Habana, con nombre indígena y con una historia musical impresionante.

Basta decir que allí nacieron tres gigantes de la música mundial: Ernesto Lecuona, Rita Montaner e Ignacio Villa “Bola de nieve”.

Una visita guiada a Guanabacoa, a las casas de estos grandes, o al menos a un museo habilitado con pertenencias de esos artistas y con música, con mucha música, pudiera ser una opción muy apetecible para turistas melómanos o al menos interesados en esa cultura musical. Debe recordarse que al menos 17 películas de Hollywood y de otros países (Incluida China), utilizan música de Ernesto Lecuona, para muchos el músico más grande que ha dado Cuba. Difundió la música cubana por el mundo entero y ha sido el único músico cubano, hasta ahora, nominado a un Oscar. De Rita –llamada la Única- y de Bola de Nieve se pudiera hablar mucho también. Un gestor turístico inteligente pudiera diseñar un producto muy atractivo sobre estas personalidades y el pueblo en que nacieron y se criaron

5. BOLEROS Y FILIN

Cuando pensamos en comunidades locales, lo hacemos en pueblos como Remedios o Guanabacoa en la mente. Pero hay una comunidad local en La Habana que probablemente sea la más cosmopolita de Cuba: el Vedado. Es el barrio de los grandes hoteles, de los clubes nocturnos, de Coppel, de la Rampa, de los cines enormes. El Vedado es el barrio adonde los jóvenes íbamos y van para socializar, para enamorar. Es La Habana bohemia del filin y de los grandes cantantes de los 50, 60 y 70, las “décadas prodigiosas” de la música en Cuba. Por los night clubs del Vedado pasaron Elena Bourke, Frank Domínguez, Pacho Alonso, la Lupe, Meme Solís, Juan Formell, José Antonio Méndez, César Portillo de la Luz, entre otras glorias cubanas. ¿Cómo no explotar eso? Por los clubs del Vedado pasaron Marlon Brando, Frank Sinatra, Nat “King” Cole, George Raft, Errol Flynn, Ava Gardner, Meyer Lansky, Lucky Luciano, Rocky Marciano y otras celebridades mundiales. ¿No se puede recrear eso? En otras partes del mundo, con mucho menos historia, lo hacen con éxito. ¿Por qué aquí no?

En el Vedado ya están las condiciones creadas, sólo se requiere pasarle la mano un poco a esos lugares míticos y echarlos a andar (algunos artistas espontáneamente ya lo han hecho).

6. MÁS FILIN Y MÁS RUMBA

Si Guanabacoa es el pueblo de la música, indudablemente el barrio de la música es Cayo Hueso, comunidad vecina del Vedado, cuna de innumerables artistas que nacieron o se desarrollaron allí, dejando una huella indeleble en la historia de la música popular cubana.

En Cayo Hueso nacieron o se criaron, crecieron y comenzaron su andar como artistas, Miguelito Valdés, conocido en el mundo como “Mister Babalú”, Juan Formell, Omara

Portuondo y su hermana Haydee, los Zafiros, Néstor Milí, Aida Diestro, Angelito Díaz, Rubén González, entre otras personalidades.

En Cayo Hueso está ubicado el famoso Callejón de Hammel, lugar mágico donde se reunían a descargar en la casa del trovador Angelito Díaz, los compositores y cantantes César Portillo de la Luz, José Antonio Méndez, Omara y Haydee Portuondo, Aida Diestro, Gerardo Piloto, Alberto Vera, entre otros; y donde nació una nueva forma de cantar y componer el bolero y la canción de amor cubana, forma que fue llamada “filin” (como se explicó antes, por la analogía fonética con la palabra inglesa “feeling”, sentimiento), por el empleo de un lenguaje más directo y novedoso, nuevas formas poéticas de expresión y una influencia marcada del blues y las baladas jazzísticas norteamericanas.

Hoy el Callejón de Hammel ha sido restaurado por los propios vecinos y decorado con motivos variados, pero sobre todo con temas religiosos afrocubanos. Todos los domingos se revientan allí unas rumbas antológicas. Es un lugar digno de visitarse.

Y no lejos de ese Callejón, se encuentra el famoso Palacio de la Rumba, donde se hacen muchos géneros musicales diferentes, a pesar de su nombre.

Como se puede apreciar, en Cayo Hueso hay unas potencialidades turístico-musicales enormes, que requerirán un mínimo de inversiones para hacer totalmente operativas algunos lugares emblemáticos, como los mencionados.

7. ES LA ERA DE LA EVOLUCIÓN Y DEL ROCK CUBANO

Y regresando al Vedado, ¿por qué no explotar turísticamente el potente movimiento del rock cubano? Debe recordarse que la inmensa mayoría de los turistas que vienen a Cuba pertenecen a generaciones de personas que crecieron con el rock como música dominante en su cultura y la de sus países. No es difícil suponer que ofertarles lugares especializados en música rock en vivo, puedan serles atractivos. ¿Y existen esos lugares? ¡Claro que sí, existen y están activos! Vale mencionar al “Submarino amarillo”, muy cerca del parque John Lennon, otro lugar que puede servir de motivación a los rock-maniáticos que nos visiten.

Otro sitio que puede convertirse en emblemático para los amantes del rock que visiten Cuba, es el Máxim Rock, ubicado en la frontera del Vedado con el Cerro. Está habilitado con equipos de audio y luces adecuados, y sólo requiere de pequeños toques, para que sea otro lugar de peregrinación de los rockeros que nos visiten.

8. EL ESTABLECIMIENTO DE UNA POLÍTICA CULTURAL Y COMUNITARIA PARA EL TURISMO

Los ejemplos de comunidades locales con fuertes tradiciones culturales y musicales para el turismo, han sido suficientes, en opinión de este autor. Pero aún existen otros

lugares, otras alternativas que no han sido citadas en este trabajo. Sólo hay que pensar y recorrer la historia cultural cubana para encontrarlos.

Estas comunidades locales, como ya se ha expresado, pueden requerir algunas inversiones para adecuarlas a la receptividad de turistas y por supuesto, deben recibir también parte (y no la más pequeña, obviamente) de los beneficios económicos que genere el turismo. Sin embargo, esas inversiones pueden ser fracciones relativamente pequeñas de las inversiones en hoteles, los cuales quizá requieren cientos de millones de dólares.

Pero lo más importante es que las autoridades turísticas de Cuba reflexionen sobre lo expuesto en este trabajo: las comunidades locales con sus tradiciones musicales y culturales, pueden ser destinos turísticos muy interesantes y muy redituables económicamente, tanto para los organismos y empresas turísticas, como para las propias comunidades.

Se requerirán inversiones, como ya se ha expuesto, pero serán mínimas con relación a las inversiones en la planta hotelera. Además, como ya se expresó, de nada vale construir un enorme hotel si después que el turista sale de su habitación no tiene adónde ir.

Para que el turismo sea de verdad la “locomotora de la economía cubana”, como se ha dicho y repetido por las altas autoridades de Cuba, debe integrar a la mayor parte posible de la población del país y esta debe verse representada en las actividades turísticas y debe beneficiarse en forma más o menos directa, por la afluencia de turistas.

Deben realizarse campañas de marketing que incluyan a esas comunidades y sus tradiciones culturales y musicales. Y para que nadie se olvide, “marketing” no es sólo promoción, sino un mix de elementos: el producto, el precio, el lugar y la promoción; o sea, las famosas “cuatro P” de la mercadotecnia, que todo funcionario del turismo debe conocer muy bien. Cualquier política que se establezca, debe reconocer e incluir esto.

Ya es hora de que el turismo de sol y playa (con sus afiches de hermosas mujeres bronceadas y con minúsculos bikinis, acompañadas por caballeros bien parecidos y fuertes; exponiendo un mensaje sexual subliminal evidente) y de naturaleza; sean acompañados por el turismo cultural comunitario. Y que en los hoteles, los funcionarios que deben promover las actividades turísticas, lo realicen demostrando estar informados y formados culturalmente.

Sería conveniente también que esos técnicos que manipulan los equipos de audio para transmitirle música a los turistas en los hoteles, para acompañar su estancia en las áreas comunes, como las piscinas, los lobbies y las cafeterías; sean instruidos en la cultura musical cubana, para que dejen de poner música extranjera constantemente y sin necesidad cultural alguna y para que, además, utilicen todos los diferentes géneros de la música cubana.

En las tiendas de todos los hoteles, restaurantes y otras áreas turísticas; deben venderse CDs, discos de vinilo y posters de los artistas cubanos, vivos y muertos; como un

producto más que coadyuve a que la “locomotora” tenga más fuerza para tirar de todos los vagones que tiene detrás.

CONCLUSIONES

El espacio disponible que tendrá este trabajo para su publicación, exige no extenderlo más. Este autor considera que se ha sido claro y amplio en la exposición y proposición de su idea hipotética. La ha expresado en todos los foros que ha tenido disponible y ahora su publicación la realiza con la esperanza de que alguna autoridad con poder la asuma, y “cargue” la “locomotora” con “balas” culturales y musicales.

Las ideas aquí expuestas, aunque referidas en su mayoría a Cuba, son válidas a cualquier país con una cultura local tradicional y musical fuerte.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alonso, R. (2018). El velocípedo aéreo que por poco bombardea a los españoles. Granma. La Habana.
- Felipe Mauri, O. (2000). De la mágica cubanía: Charangas de Bejucal. Ediciones Unión, La Habana.
- Jiménez, R. (2003). La mayor crisis de la era nuclear. Editorial Ciencias Sociales. La Habana.
- Orovio, E. (1981). Diccionario de la música cubana. Biográfico y técnico. Editorial Letras cubanas. La Habana.
- Ortiz, F. (1946). La clave xilofónica de la música cubana. Estudios afrocubanos. La Habana.
- Stearns, M. (1966). La historia del jazz. Editorial nacional de Cuba. La Habana.

CONFLICTO DE INTERESES

El autor se responsabiliza con el contenido del artículo y declara no tener asociación personal o comercial que pueda generar conflicto de intereses en relación con este. Además, certifica que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asume cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la revista Ekotemas.

Camino a la transición ecológica en municipios cubanos, estudio de caso: Yaguajay y Fomento

Path to ecological transition in cuban municipalities, case study: Yaguajay and Fomento

Liudyana Domínguez Matos
<https://orcid.org/00000-0003-3048-5267>
Centro de Desarrollo Local y Comunitario (CEDEL), Cuba
liudyana@cedel.cu

Darnelis Delisle Lescay
<https://orcid.org/0000-0002-0352-5780>
Centro de Desarrollo Local y Comunitario (CEDEL), Cuba
reyreyes@ucf.edu.cu

RESUMEN

La investigación tiene por objeto analizar la situación demográfica y socioeconómica de los municipios Yaguajay y Fomento con un enfoque de economía circular y solidaria, para una transición ecológica efectiva. La economía circular y solidaria aporta herramientas organizativas basadas en la cooperación, reciprocidad, autogestión y reciclaje, por su parte la transición ecológica introduce criterios de eficiencia energética, reducción de emisiones y preservación de la biodiversidad. Ambas coexisten como vías para la reducción y reutilización de recursos que minimicen el impacto ambiental y fomenten la sostenibilidad, y así, avanzar hacia un desarrollo más equitativo y sostenible en Cuba. Del análisis se supo que los territorios experimentaron decrecimientos poblacionales, incremento del número de emigrantes y aumento de su población envejecida. A la par, mostraron crecimientos en la cantidad de hectáreas dedicadas a prácticas agroecológicas, superficie boscosa y equipos instalados que producen energía limpia. Sin embargo, la energía que se produce no se consume a escala local, pasa al balance provincial; los encadenamientos productivos no se difunden como alternativa de desarrollo; la calidad en la gestión municipal tiende a ser aceptable, no mantienen un crecimiento sostenido



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia
Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional.

en la contribución territorial que se destina a proyectos locales y los ingresos por recolección de residuos no se quedan en la economía municipal.

Palabras clave: indicadores, transición ecológica, economía circular, economía social, demografía.

ABSTRACT

The research aims to analyze the demographic and socioeconomic situation of the municipalities of Yaguajay and Fomento with an approach of circular and solidarity economy, for an effective ecological transition. The circular and solidarity economy provides organizational tools based on cooperation, reciprocity, self-management, and recycling, while the ecological transition introduces criteria of energy efficiency, emissions reduction, and biodiversity preservation. Both coexist as ways to reduce and reuse resources that minimize environmental impact and promote sustainability, and thus, advance towards more equitable and sustainable development in Cuba. From the analysis, it was learned that the territories experienced population decreases, an increase in the number of emigrants, and a rise in their aging population. At the same time, they showed growth in the number of hectares devoted to agroecological practices, forested areas, and installed equipment that produces clean energy. However, the energy that is produced is not consumed locally; it goes to the provincial balance; productive linkages are not spread as an alternative for development; the quality of municipal management tends to be acceptable, they do not maintain sustained growth in the territorial contribution allocated to local projects, and the income from waste collection does not remain in the municipal economy.

Keywords: indicators, ecological transition, circular economy, social economy, demography.

INTRODUCCIÓN

En Cuba, los cambios que propone el Programa Nacional de Desarrollo Económico y Social 2030 para avanzar hacia un modelo de desarrollo sostenible y próspero, transitan por enfrentar importantes desafíos como el limitado acceso a recursos financieros, inversiones extranjeras, infraestructura obsoleta, tecnologías e innovaciones, así como a mercados y comercio internacional (Díaz-Canel, 2021). Esta situación se combina con el incipiente desarrollo del sector privado y un aumento de la migración externa de recursos humanos con preparación profesional.

En este contexto, se requiere impulsar una transformación productiva y social que se enfoque en modelos sostenibles y soberanos, enmarcados en una gestión más descentralizada e inclusiva, con especial atención al sector energético y agroalimentario.

Por lo que, promover el desarrollo como un proceso integral a través de la transición ecológica enfocada en una economía circular y solidaria busca priorizar la sostenibilidad y la justicia social ya que la economía solidaria aporta herramientas organizativas basadas en cooperación, reciprocidad, autogestión y reciclaje, mientras que la transición ecológica introduce criterios de eficiencia energética, reducción de emisiones y preservación de la biodiversidad. Esta combinación se presenta como un enfoque alternativo que busca

equilibrar las necesidades sociales con los límites ecológicos.

En los municipios analizados, esta articulación se traduce en proyectos que integran la dimensión económica con la ambiental; con el fomento de cooperativas agroecológicas, el impulso de mercados locales y la gestión comunitaria de recursos naturales. Estas iniciativas no solo fortalecen la cohesión social y la participación ciudadana, también promueven modelos de producción y consumo más sostenibles, capaces de reducir la huella ambiental y generar resiliencia frente a los desafíos climáticos. Demostrando que la transformación hacia sociedades más sostenibles requiere tanto de cambios estructurales como de prácticas comunitarias que revaloren lo local y lo colectivo.

En respuesta a estos propósitos y a los desafíos que enfrentan los municipios cubanos, se impone avanzar desde la investigación hacia contribuciones que fortalezcan la gestión del desarrollo local sostenible. Ello permitirá desplegar una gestión innovadora basada en las potencialidades del territorio y el ejercicio de la autonomía reconocida por la Constitución.

La transición ecológica en municipios como Yaguajay y Fomento se propone como una alternativa para enfrentar los retos socioeconómicos y demográficos mediante la implementación de una economía circular y solidaria que eleve la calidad de vida y el bienestar de sus habitantes.

MÉTODOS

Esta investigación forma parte de un trabajo más amplio que se ejecuta a través del proyecto de investigación titulado “Transición ecológica con enfoque de economía circular con fundamentos del desarrollo local sostenible basados en municipios cubanos”; y se apoya en la metodología de Investigación de Acción Participativa (IAP) (investigación-acción, aprendizaje-acción, etc.) (Colmenares, 2012), con el propósito de garantizar al unísono, la acción y los resultados de la investigación.

Esto se logró tras sistematizar las variables de investigación y mediante la construcción colectiva de los conceptos objeto de estudio con los miembros que forman parte del proyecto. Se definió, además, los indicadores para hacer el diagnóstico socioeconómico y demográfico con un enfoque de transición ecológica, circularidad y solidaridad (ver Anexo 1).

Para crear las bases de datos municipales para los años 2018, 2019, 2022 y 2023 se tomaron cifras de anuarios estadísticos, la Interfase Provincias y Municipios–Base de Datos RedAtam, informes del Consejo de la Administración Municipal, Delegación Municipal de la Agricultura, Empresas Comunales, Empresa de Materias Primas, entre otras fuentes confiables de los años 2018, 2019, 2022 y 2023. La muestra para la investigación la constituyó dos municipios de los ocho, que forman parte el proyecto.

Los equipos técnicos en cada municipio de conjunto con el Centro de Desarrollo Local

y Comunitario (CEDEL), utilizaron herramientas de educación popular, como talleres y grupos focales para darle salida a los temas tratados.

Para los fines de la investigación se calculó el alfa de Cronbach a cada indicador por municipio para medir la consistencia interna de los indicadores seleccionados y evaluar la transición ecológica a escala municipal, asumiendo que, la medición consistente se refiere al grado en que una medida está libre de errores. El coeficiente de confiabilidad se expresa con la letra (r) e indica la fuerza de la asociación. El valor (r) varía entre -1 y $+1$, un valor de 0 indica que no existe relación entre los dos puntajes, mientras que un valor cercano a -1 o a $+1$ indica una relación muy cercana, negativa o positiva, respectivamente (Milton, 2010)

Teniendo en cuenta la salida máquina (ver Anexo 2) el alfa de Cronbach es 0.817, cercano a (0.90), significa, primero validez, indicando que la cuantificación es exacta, y segundo la confiabilidad, los indicadores miden lo que dicen medir y esta medición es estable en el tiempo.

El uso de la metodología permitió a la investigación contribuir a desarrollar conocimientos que se sumen a las teorías sobre la transición ecológica, economía circular y social en la gobernanza sostenible del desarrollo local en la nación, aportando indicadores consistentes que permiten identificar tanto limitaciones como oportunidades en el proceso de transición ecológica municipal.

1. REALIDADES MUNICIPALES PARA LA TRANSICIÓN ECOLÓGICA

La transición ecológica en América Latina comenzó a tomar forma en la segunda mitad del siglo XX, cuando los países de la región empezaron a reconocer los impactos de la deforestación, la urbanización acelerada y la dependencia de modelos extractivistas. En los años setenta y ochenta, surgieron movimientos sociales y ambientales que presionaron por la protección de los recursos naturales, mientras organismos internacionales promovían la idea del desarrollo sostenible. Estos primeros pasos se centraron en la conservación de ecosistemas estratégicos como la Amazonía y en la creación de marcos legales básicos para la gestión ambiental (Rivera Castañeda & Chávez Ramírez, 2018)

En las últimas dos décadas su evolución se ha manifestado de manera notable, pasando de ser un tema marginal en las agendas políticas a convertirse en un eje central de las estrategias de desarrollo sostenible. En los primeros años, los esfuerzos se concentraban en iniciativas locales y comunitarias, como proyectos de conservación de bosques y programas de energía renovable a pequeña escala. En la actualidad, la región enfrenta el reto de conciliar su modelo económico basado en la explotación de recursos naturales con la necesidad de una transición justa hacia economías bajas en carbono. Países como Chile, Colombia y Costa Rica han dado pasos importantes en la promoción de energías limpias y en la adopción de marcos regulatorios que fomentan la sostenibilidad. Al mis-

mo tiempo, organismos regionales como la CEPAL impulsan la idea de que la transición ecológica debe estar vinculada a la justicia social, garantizando que los beneficios de la transformación lleguen a las poblaciones más vulnerables. Así, la evolución de este proceso refleja un cambio de paradigma: de la protección ambiental aislada hacia una visión integral que combina desarrollo, equidad y resiliencia climática (Castillo et al., 2026).

A partir del 2021 se comenzó con acciones concretas para llevar el tema de transición ecológica a la escala municipal, en tal sentido, se aprobó el Programa Indicativo Multianual de la UE (PIM) para Cuba (2021–2027) que está enmarcado en el proceso de descentralización de competencias que está desarrollando el gobierno cubano y en el Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social (PNDES 2030), el cual apunta hacia la inserción de prácticas, tecnologías e innovaciones que garanticen una mayor sostenibilidad del desarrollo. Esta acción tiene por objeto apoyar la transición ecológica a nivel municipal, prestando especial atención al nexo entre la alimentación y el agua y con una visión clara de la sostenibilidad vinculada a las dimensiones económica, medioambiental, social y generacional.

Es así que, los municipios cubanos en la actualidad se enfrentan a un importante proceso para el fortalecimiento de sus competencias e incremento de su autonomía para la materialización de sus estrategias de desarrollo económico y social, y con ello el necesario crecimiento. El principal resultado esperado desde la conducción del Ministerio de Economía y Planificación, es que este programa apoye el fortalecimiento de capacidades para enfrentar los nuevos retos y desafíos en los ocho municipios seleccionados. En rumbo a un modelo de desarrollo municipal ecológico y descentralizado que apoye la autosuficiencia y sostenibilidad alimentaria y energética, mediante la aplicación de principios de circularidad. (Panadés, 2025).

Asimismo, es importante ser coherentes en plantearse caminos hacia la transición ecológica dentro de la lógica del desarrollo local en Cuba, que comenzó a tomar fuerza a finales de los años 80 como respuesta a las necesidades específicas de los municipios. Durante el período especial, se intensificó la búsqueda de alternativas, y en 2004 se aprobó el documento rector de las Iniciativas Municipales de Desarrollo Local (IMDL), que consolidó el marco normativo para impulsar estos procesos desde los gobiernos locales (León, 2013).

Sin embargo, varios desafíos estructurales persisten:

1. Verticalidad y sectorialidad en la planificación económica nacional, que ha promovido una cultura institucional de dependencia hacia niveles superiores y una limitada iniciativa local.
2. Un grado de centralización que restringe la toma de decisiones autónomas en los territorios.
3. Falta de apropiación de la estrategia de desarrollo como instrumento principal de

gestión territorial.

En esta misma línea de pensamiento, el avance hacia la transición ecológica requiere que el desarrollo local adquiera mayor protagonismo en las agendas municipales. El cambio de modelo productivo no es inmediato: persisten hábitos como el uso intensivo de fertilizantes químicos, técnicas tradicionales de cultivo y cría, así como el mal manejo del suelo. La transición demanda formación continua de capacidades y revisión permanente de las estrategias de desarrollo para incorporar prácticas sostenibles.

1.1. Análisis demográfico de los municipios para la transición ecológica

Los municipios Yaguajay y Fomento se ubican en la zona central de Cuba, en la provincia de Sancti Spíritus (ver Figura 1). Yaguajay limita al norte con la cayería Jardines del Rey, al este con Chambas y Florencia (Ciego de Ávila), al oeste con Caibarién y Remedios (Villa Clara) y al sur con Cabaiguán, Taguasco y Jatibonico. Está compuesto por catorce consejos populares y tiene una extensión territorial de 1 055.57 km², siendo el cuarto municipio más grande de la provincia.

Fomento, por su parte, limita al norte con Placetas y al oeste con Manicaragua (Villa Clara), al este con Cabaiguán y Sancti Spíritus y al sur con Trinidad. Con ocho consejos populares, su superficie es de 474.31 km², el municipio más pequeño de la provincia.

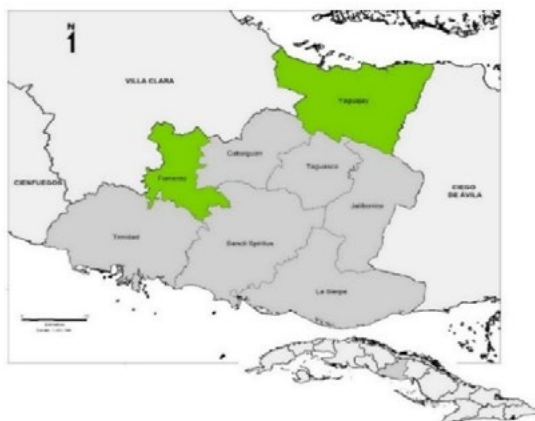


Figura 1. Mapa con ubicación geográfica provincia Sancti Spíritus.
Fuente: Elaboración propia a partir de la base digital de GEOCUBA.

Según datos de la Oficina Nacional de Estadística e Información (ONEI, 2023), la población de Yaguajay es de 49 468 habitantes, con una ligera mayoría de hombres (50.6%). En los últimos cinco años, este municipio ha registrado una reducción poblacional significativa, perdiendo aproximadamente 5 323 personas (9.7%). Fomento también sufrió una disminución poblacional, de 31 975 en 2019 a 28 840 en 2023 (10.4%), igualmente con una leve mayoría masculina (50.2%) (ver Figura 2).

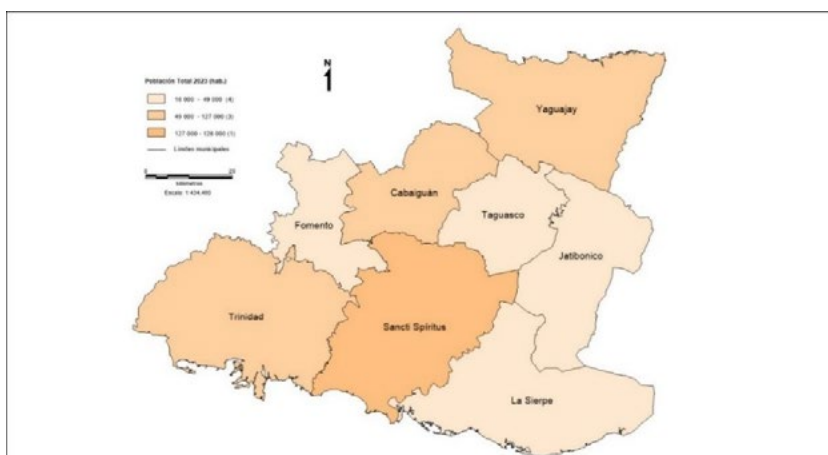


Figura 2. Mapa población total residente y efectiva. Sancti Spiritus 2023.
Fuente: Elaboración propia a partir de la base digital de GEOCUBA

En Yaguajay, el 67.9% de la población reside en zonas urbanas, siendo mayoría las mujeres (50.8%). El decrecimiento urbano aumentó de un 5.1% en 2019 a 35.3% en 2023. En Fomento, el 63.8% de la población también reside en zonas urbanas, con mayoría femenina (51.3%), registrándose un decrecimiento medio anual del 33.8%. Ambos municipios presentan tasas de crecimiento natural negativas, es decir, ocurren más defunciones que nacimientos.

En 2023, Yaguajay registró una tasa bruta de natalidad de 7.8 nacimientos por mil habitantes, con una tasa global de fecundidad de 1.5 hijos por mujer y una tasa bruta de reproducción de 0.61 hijas por mujer. En Fomento, la tasa bruta de natalidad disminuyó de 8.7 en 2019 a 6.2 en 2023, con una tasa global de fecundidad de 1.2 hijos por mujer y una tasa bruta de reproducción de 0.60 hijas por mujer (ver Figura 3).

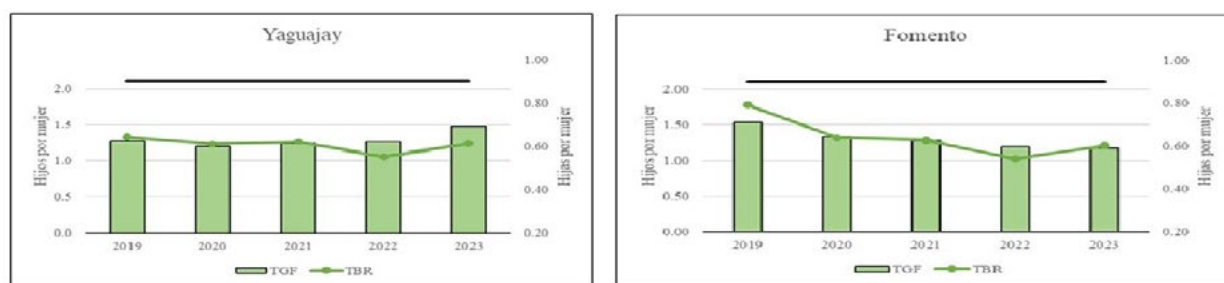


Figura 3. Tasa global de fecundidad (hijos por mujer) y tasa bruta de reproducción (hijas por mujer). Yaguajay–Fomento 2019–2023.

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de la Interfase Población. Provincias y municipios 2019–2023 (ONEI)

En 2023, Yaguajay revela un aumento en la población de 60 años y más, en contraste con una disminución en los grupos de 0-14 y 15-59 años. Este envejecimiento poblacio-

nal ha pasado del 24.3% en 2019 al 28.0% en 2023, siendo más pronunciado en las zonas rurales. Fomento muestra una pirámide poblacional con una base más estrecha y a medida que se avanza en la edad, la cantidad de personas va en aumento, lo que refuerza la idea de un envejecimiento progresivo de la población. El porcentaje de la población mayor (60 años y más) ha ido en aumento, del 24.7% en 2019 al 28.7% en 2023.

Las migraciones son un factor preocupante. Yaguajay presentó tasas de migración interna y externa de -4.9 y -26.8 por mil habitantes respectivamente, con un saldo total de -31.7 . Fomento reportó -3.9 y -23.5 respectivamente, para un saldo migratorio total de -27.3 (ver Figura 4).

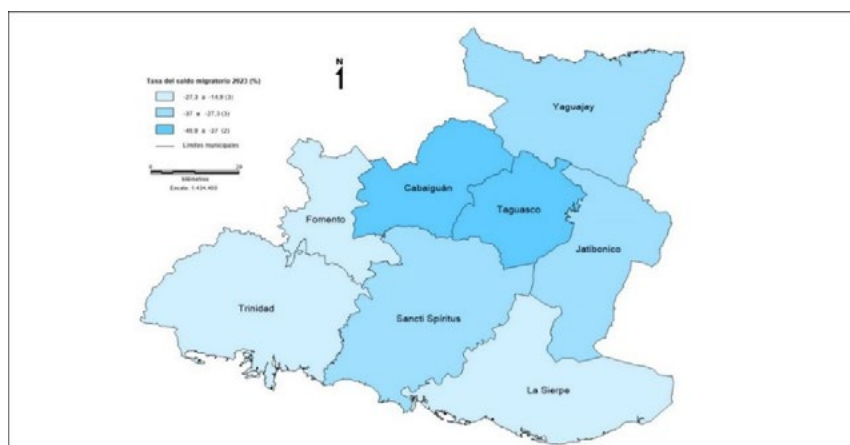


Figura 4. Mapa tasa del saldo migratorio. Sancti Spiritus 2023.
Fuente: Elaboración propia a partir de la base digital de GEOCUBA

Esta dinámica migratoria impacta la estructura poblacional, generando un envejecimiento progresivo. En 2023, el 28.0% de la población de Yaguajay y el 28.7% de la de Fomento tenía 60 años o más.

En ambos municipios, la población en edad laboral ronda el 60%. La población pre-laboral representa entre el 15.1% y 16%, mientras que la post-laboral oscila entre el 24.7% y 25%. La alta proporción de fuerza laboral disponible contrasta con la necesidad urgente de generar empleos que permitan aprovechar ese potencial (ver Figura 5).

El análisis demuestra que el decrecimiento poblacional, la emigración y el envejecimiento progresivo dificultan la sostenibilidad de la transición ecológica. Estos factores constituyen obstáculos estructurales, pues reducen la disponibilidad de fuerza laboral joven, limitan la adopción de prácticas agrícolas innovadoras y presionan la sostenibilidad económica local. La transición ecológica requiere una fuerza laboral comprometida y políticas que aborden simultáneamente los retos económicos, sociales y ambientales.



Figura 5. Recursos laborales. Yaguajay–Fomento 2019–2023.

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos de la Interfase Población. Provincias y municipios 2019–2023 (ONEI).

Sin embargo, la misma condición demográfica ofrece palancas de cambio si se orienta estratégicamente: la proporción elevada de población en edad laboral puede ser movilizada hacia empleos vinculados con la agroecología, la gestión de recursos hídricos y energéticos, y la economía circular; mientras que el conocimiento acumulado de la población mayor puede integrarse en procesos de innovación participativa y transferencia de saberes. La clave está en diseñar políticas municipales que retengan a los jóvenes mediante proyectos atractivos y sostenibles, al tiempo que se fortalece la autonomía local para implementar estrategias de desarrollo descentralizado. De este modo, la transición ecológica se convierte en un proceso viable, capaz de transformar las debilidades demográficas en oportunidades para construir territorios resilientes, autosuficientes y socialmente inclusivos.

1.2. CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DE YAGUAJAY Y FOMENTO PARA HACERLE FRENTE A LA TRANSICIÓN ECOLÓGICA

Desde hace más de una década los municipios Yaguajay y Fomento, desarrollan iniciativas exitosas de desarrollo local, impulsadas por experiencias previas en proyectos internacionales y nacionales. Estos antecedentes han favorecido el impulso de prácticas agroecológicas, especialmente en Yaguajay, que desde el 2018 trabajó junto a la Asociación Nacional de Agricultores Pequeños para identificar e incorporar fincas con potencial agroecológico.

En Yaguajay (Figura 6), distintos proyectos nacionales e internacionales han influido positivamente en la sostenibilidad, incluso sin haber tenido como objetivo explícito la agroecología. Se destacan prácticas como la reutilización de residuos agrícolas, compost, manejo racional del estiércol y la siembra de postes vivos en las cercas. Gracias al proyecto Resiliencia Costera, se consolidaron 22 patios resilientes en el Consejo Popular Simón Bolívar, todos con prácticas agroecológicas. Se desarrollaron además cinco meliponarios dentro del área de intervención y dos más como extensión del proyecto, con 53 colmenas activas.

A nivel productivo, se fortalecieron tres cadenas: ovino–caprino, hortalizas y frutales, con participación de 10 unidades productivas en cinco Consejos Populares, que a su vez impactaron directamente en cinco comunidades. La articulación alcanzó más de diez sectores económicos y cinco comunidades rurales, involucradas también en la experiencia de turismo de observación de aves.

Entre 2018 y 2023, la calidad de la gestión municipal en Yaguajay se mantuvo estable. Proyectos de colaboración internacional promovieron mejoras en infraestructura pública, instalación de paneles solares y sistemas hidráulicos, rehabilitación de parques, iluminación pública y producción de tubería plástica reciclada. Catorce familias rurales se beneficiaron con módulos solares domésticos, y 8 440 personas accedieron a agua potable mediante nueve módulos fotovoltaicos.

En 2022 se integraron ocho nuevas fincas, y en 2023 otras once, dedicadas a la producción de viandas, granos y frutas; algunas incluyen también cría de ganado ovino, caprino, vacuno y porcino, que aportan materia orgánica para enriquecer los suelos. También se registran 18 organopónicos y 356 productores individuales que aplican prácticas agroecológicas, mejorando así sus rendimientos productivos (Gobierno Municipal Yaguajay, 2023).

En Yaguajay, la cantidad de proyectos que contribuyen a la transición agroecológica y a los encadenamientos productivos en el período 2022–2023 mostró una tendencia creciente, lo cual favorece la sostenibilidad de sus producciones.

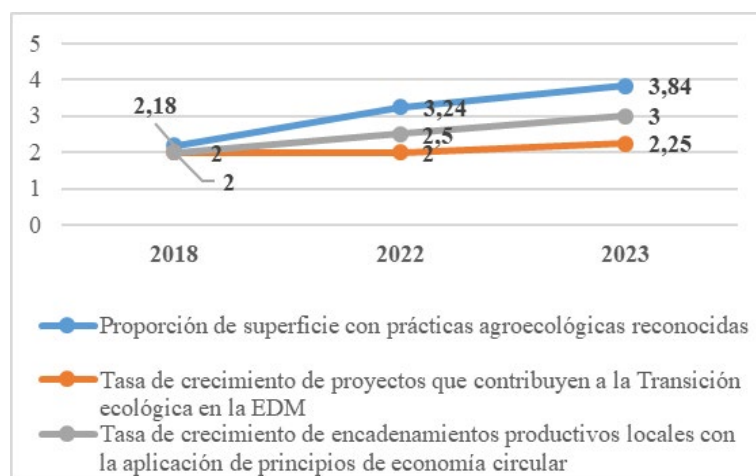


Figura 6. Prácticas ecológicas reconocidas. Yaguajay (2018, 2022–2023).

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos municipales captados por los investigadores del proyecto

Yaguajay ha desarrollado proyectos enfocados en la producción de lixiviado y humus de lombriz, aplicados en cultivos de hortalizas, granos, viandas y frutales. A través del proyecto Fortalecimiento de las Capacidades Municipales para el Desarrollo Local (PRODEL)

se promovieron iniciativas de compost, lumbricultura, aprovechamiento de residuos vegetales, uso de agua limpia, siembra de postes vivos y de plantas proteicas, así como la mejora del suelo mediante abonos orgánicos.

Entre los encadenamientos logrados en Yaguajay destacan:

1. La Empresa Agropecuaria Obdulio Morales con el Centro de Elaboración perteneciente a Comercio y Gastronomía.
2. La Empresa Pecuaria Venegas con mataderos y puntos de venta en dos Consejos Populares.
3. La articulación entre productores de la CCS Juan Darias, la Mipyme JARA y la Alimentaria.

Fomento por su parte, la gestión municipal transitó de un nivel aceptable a uno alto. La actualización de su estrategia de desarrollo en 2018 incorporó una consulta amplia con el Consejo de Administración Municipal (CAM), especialistas universitarios, presidentes de consejos populares y la Asamblea Municipal. Se aplicaron encuestas a diferentes grupos sociales y actores locales, lo que permitió identificar líneas estratégicas. Además, en los procesos de rendición de cuentas, reuniones comunitarias y visitas del CAM se comunican avances, proyectos y resultados.

Se identificaron comunidades vulnerables y se diseñaron acciones específicas para su transformación, con la participación de múltiples organismos. En cuanto a equidad social, se diagnosticaron casos de vulnerabilidad en cada comunidad, permitiendo la entrega de recursos y donaciones según las necesidades detectadas.

En la Figura 7 se observa en el municipio de Fomento, el comportamiento de las superficies con prácticas agroecológicas, la tasa de crecimiento de proyectos que fomentan dicha transición y la tasa de crecimiento de encadenamientos productivos.

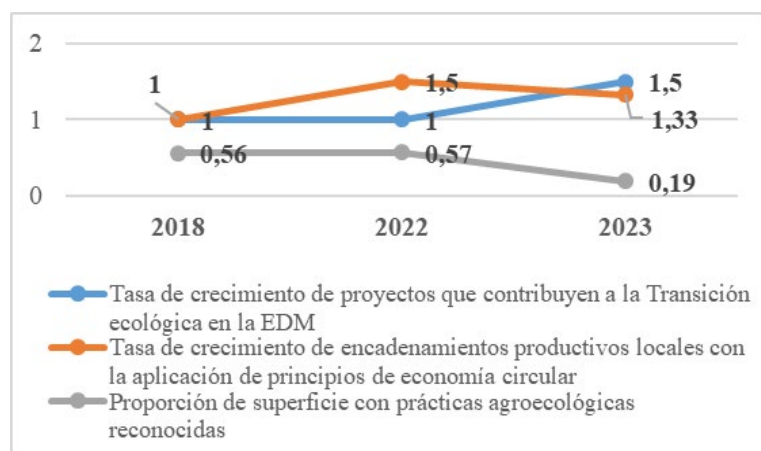


Figura 7. Prácticas ecológicas reconocidas. Fomento (2018, 2022–2023).

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos municipales captados por los investigadores del proyecto

Los tres indicadores experimentaron un ligero crecimiento en 2022 con respecto a 2018. No obstante, en 2023 disminuyó la cantidad de hectáreas con prácticas agroeco-

lógicas en Fomento, ya que fueron entregadas a una Unidad Militar del Ejército Juvenil del Trabajo (EJT) para el cultivo de café. En el mismo período, también descendió la tasa de encadenamientos productivos. En contraste, el número de proyectos asociados a la agroecología mostró un discreto aumento.

Como parte de la estrategia gubernamental, se han impulsado acciones como el rescate de huertos, organopónicos y la construcción de casas de cultivo rústicas, financiadas con la contribución territorial para el desarrollo local.

En Fomento, se ha involucrado activamente al sector privado en proyectos de desarrollo económico, infraestructura y servicios públicos. Ejemplos de ello incluyen la Cooperativo No Agropecuarias La Esperanza, las Mipymes TerraPaz, Ecomadera cubana, Identidad Foméntense y Caminos, así como numerosos Trabajadores por Cuenta Propia, especialmente en proyectos de construcción (Gobierno Municipal Fomento, 2023). Estas acciones han contado con apoyo técnico y financiero de iniciativas como PALMA, Hábitat 2, PRODEL y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo.

El análisis del indicador, creación de nuevos empleos, permitió conocer que Yaguajay experimentó una reducción de empleados en el sector estatal por bajos salarios, problemas de transporte y mayor atractivo del sector privado. En respuesta, se promueven ferias de empleo en comunidades con más afectación. En Fomento, tras una caída en 2022, se recuperaron 448 nuevos empleos en 2023 (ver Figura 8).

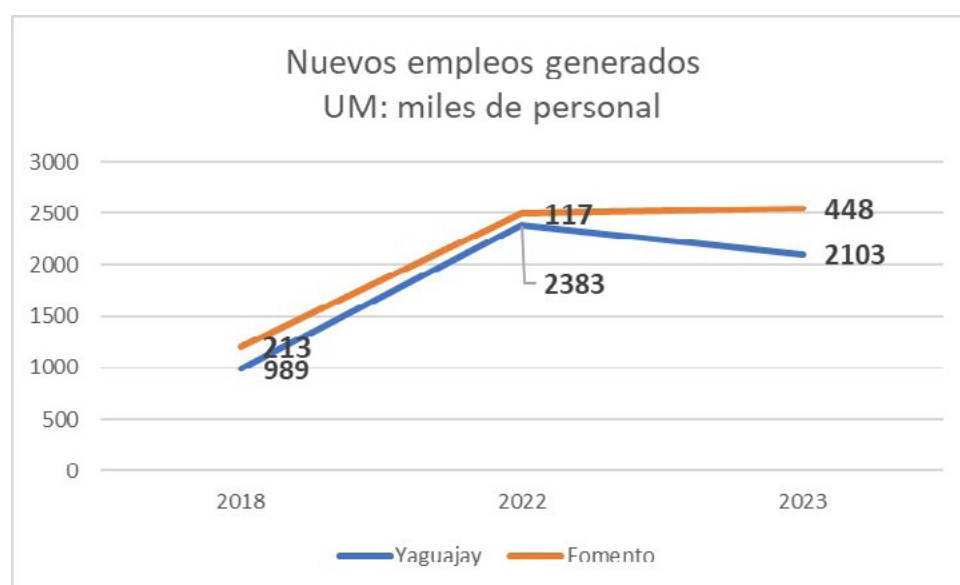


Figura 8. Nuevos empleos generados (miles de personas). Yaguajay–Fomento (2018, 2022–2023).
Fuente: Elaboración propia a partir de los datos municipales captados por los investigadores del proyecto.

Relacionado con el presupuesto de la contribución territorial (1%), Fomento, mostró crecimiento en el 2018, dinero que se destinó a un proyecto sociocultural para la

Biblioteca Pública, en 2022 se elevaron los fondos a 183 mil pesos, y en 2023 a 500 mil pesos. Sin embargo, la recolección de residuos sólidos no aporta directamente a las finanzas municipales, ya que los ingresos son gestionados por la oficina provincial.

La participación ciudadana en Yaguajay se ha fortalecido desde 2018 mediante iniciativas como el portal del ciudadano, donde se reciben sugerencias para la actualización de la estrategia municipal. Asimismo, los Consejos Populares organizan encuentros con las entidades principales, logrando una mayor implicación comunitaria (ver Figura 9).

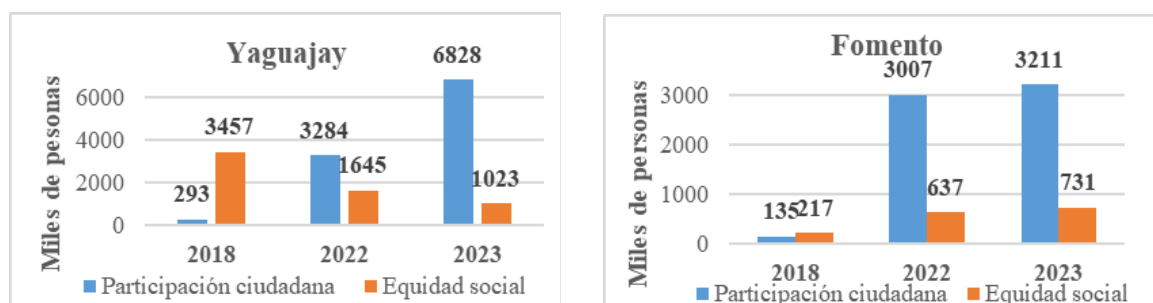


Figura 9. Participación ciudadana y equidad social. Yaguajay-Fomento (2018, 2022-2023).
Fuente: Elaboración propia a partir de los datos municipales captados por los investigadores del proyecto

En 2022 se aprobaron cuatro proyectos de desarrollo local (uno social, dos productivos y uno de materiales de construcción). En 2023, la falta de materiales y escasa presentación de nuevas iniciativas limitaron la aprobación de nuevos proyectos, lo que plantea un desafío de continuidad institucional y comunitaria.

Durante el proceso investigativo se asumió la transición ecológica como un proceso hacia nuevos modelos de producción y consumo sostenibles, en armonía con los límites ecológicos del entorno, al contrastar estos elementos con las realidades municipales se reconoce que las acciones que realizan son dispersas, poco alineadas entre ellas para garantizar el camino eficiente a la transición ecológica, ello (entre otras causas), está explicado por la alta centralización en la planificación de la economía que caracterizó al país por muchos años, y aunque se avanza gradualmente hacia la descentralización, se aprobó reciente la autonomía municipal y demás cambios relacionados con el desarrollo local, los gobiernos municipales están necesitados de formación en estos temas y en planificación estratégica para la gestión de su desarrollo, no obstante, se debe resaltar que la transición ecológica está ganando un espacio en las agendas locales y las acciones que se están llevando a cabo con enfoque de circularidad y solidaridad resultan fundamentales para el desarrollo local.

CONCLUSIONES

A partir del análisis de las cifras e indicadores sobre la situación socioeconómica y demográfica de los municipios Yaguajay y Fomento para enfrentar el proceso de transición ecológica, se concluye que:

1. Los municipios enfrentan desafíos demográficos significativos, caracterizados por el envejecimiento de la población, disminución de la natalidad y saldos migratorios negativos, lo que incrementa la dependencia económica de la población no activa y genera presión sobre las economías locales.
2. Es imprescindible implementar políticas que fortalezcan la economía local, mejoren la calidad de vida y promuevan la retención poblacional, especialmente de las personas jóvenes en edad laboral.
3. La adopción de prácticas agroecológicas ha sido positiva en Yaguajay, con un aumento en hectáreas dedicadas a la agricultura sostenible. En Fomento, sin embargo, hubo retrocesos debido a la reasignación de tierras a otros fines, lo cual compromete los avances hacia la sostenibilidad.
4. La dependencia de modelos agrícolas tradicionales limita el despliegue de proyectos sostenibles. A pesar de contar con experiencia en proyectos de desarrollo, los municipios requieren mayor diversificación económica y apoyo técnico.
5. Las estrategias de desarrollo local deben abordar simultáneamente los retos demográficos y económicos, generando entornos que favorezcan el desarrollo productivo, incentiven la participación juvenil y aseguren que las iniciativas sostenibles no se vean obstaculizadas por decisiones externas o limitaciones estructurales.
6. La calidad de la gestión municipal mostró evolución: mientras Yaguajay mantuvo un nivel estable, Fomento transitó hacia una gestión más activa y participativa. La implicación ciudadana en la formulación y actualización de estrategias ha sido fundamental.
7. La transición ecológica y el éxito del desarrollo local dependen de la inversión en capacidades humanas y del fortalecimiento institucional. Es necesario alinear los proyectos de desarrollo con las particularidades de cada municipio, promoviendo la economía circular y solidaria.
8. Para avanzar efectivamente hacia la transición ecológica en Yaguajay y Fomento, se requiere un compromiso sostenido de las autoridades locales y la comunidad. El fortalecimiento de los encadenamientos productivos, el impulso de la agroecología y la mejora de las condiciones de vida son pasos fundamentales hacia un modelo de desarrollo más justo, resiliente y sostenible.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Castillo Ruge, M. C., Alfonso Chaparro, L. P., Valderrama, D. A., & Pachón Barbosa, N. A. (2026). Transformaciones ambientales en América Latina, una revisión crítica de las prácticas sustentables en los territorios. *La Granja*, 43(1), 13–33. <https://doi.org/10.17163/lgr.n43.2026.01>
- Colmenares, L. (2012). Investigación-acción participativa: Una metodología integradora del conocimiento y la acción. *Voces y Silencios: Revista Latinoamericana de Educación*, 3(1), Article 1. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4054232>
- Díaz-Canel Bermúdez, M. (2021). Discurso pronunciado por Miguel Mario Díaz-Canel

Bermúdez, en la clausura del Octavo Congreso del Partido. Presidencia de Cuba. Granma. <https://www.granma.cu/discursos-de-diaz-canel/2021-10-24/diaz-canel-estamos-preparados-y-dispuestos-a-todo-por-defender-lo-mas-sagrado-lo-que-nos-une-24-10-2021-23-10-13>

Gobierno Municipal Fomento. (2023). Informe Territorial.

Gobierno Municipal Yaguajay. (2023). Informe Territorial.

León, C. M. (2013). El municipio y los procesos de desarrollo local en Cuba. *Economía y Desarrollo*, 150 (2). <https://revistas.uh.cu/econdesarrollo/article/view/3456>

Milton, V. (2010). Confiabilidad y coeficiente Alpha de Cronbach. *Telos* 12(2), 248–252. <https://www.redalyc.org/pdf/993/99315569010.pdf>

Oficina Nacional de Estadística e Información (ONEI). (2023). Anuarios estadísticos [Anual].

Panadés, A. M. (2025, October 4). Programa Municipios Sostenibles, desarrollo local, transición ecológica y gobernanza participativa en Cuba. *cubainformación.tv*. <https://www.cubainformacion.tv/cuba/20251004/118303/118303-programa-municipios-sostenibles-desarrollo-local-transicion-ecologica-y-gobernanza-participativa-en-cuba>

Rivera Castañeda, P. & Chávez Ramírez, R. (2018). La construcción de la historia ambiental en América. *Revista de El Colegio de San Luis*, (16), 171–202. <https://doi.org/10.21696/rcsl9162018781>

ANEXO 1. Propuestas de indicadores para el diagnóstico socioeconómico

Proyecto PNCT211LH012-50: Transición ecológica con enfoque de economía circular como fundamento del desarrollo local sostenible basado en municipios cubanos

Propuesta de indicadores para evaluar la transición ecológica y la economía circular a nivel municipal					
No.	Indicadores	Forma de medición	Frecuencia de evaluación	Fuente de información	Dimensión del Desarrollo Local
1	Proporción de superficie con prácticas agroecológicas reconocidas	Superficie total en hectáreas con prácticas agroecológicas / superficie agrícola total (Ha)	Anual	Delegación de la Agricultura Departamento de sanidad vegetal	Económico productivo Ambiental
2	Cobertura boscosa o forestal	Ha de área forestada/superficie total (Ha)	Anual	Servicio estatal forestal Anuario Estadístico Municipal	Ambiental

3	Equipos instalados que producen energía limpia	Total, de biodigestores, molinos de viento, paneles solares instalados año	Anual	Especialista Energía, Dirección de Economía y Planificación ONURE	Ambiental
4	Tasa de crecimiento de proyectos que contribuyen a la Transición ecológica en la EDM	Número de proyectos contribuyen a la Transición ecológica en la EDM Actual / año anterior	Anual	Dirección Desarrollo Gobierno Municipal	Social y ambiental Económico productivo
5	Tasa de crecimiento de encadenamientos productivos locales con la aplicación de principios de economía circular	Total de encadenamientos productivos locales con la aplicación de principios de economía circular año actual/ año anterior	Anual	Dirección Desarrollo Gobierno Municipal	Social y ambiental Económico productivo-institucional
6	Tasa de crecimiento de personas beneficiadas con el acceso a sistemas de agua y saneamiento.	Total de personas beneficiadas con el sistema de saneamiento año actual/ total de personas beneficiadas año anterior	Anual	Dirección de acueducto	Social y Ambiental
Propuesta de indicadores para evaluar la Gobernanza a nivel municipal					
7	Nivel de calidad de la gestión municipal	1. Involucramiento del sector privado en proyectos de desarrollo económico, infraestructura y servicios públicos. 2. Políticas públicas formuladas e implementadas orientadas a las prioridades de la población. 3. Captación de apoyo técnico, financiero o de capacitación de la colaboración internacional. 4. Ejecutado el % correspondiente del aporte de la contribución territorial (1%) en acciones y proyectos de desarrollo. (Alta: Si cumple con los 4 criterios, Aceptable: Si cumple con tres de los criterios. Baja: Si cumple con dos o menos de los criterios).	Anual	Registros del CAM	Institucional

8	Contribución de la gestión del conocimiento a la gestión municipal	Número de resultados académicos y de investigación del CUM y de otras entidades de CTI en los componentes de la EDM. Alta: a partir de 5 Media: de 2 a 4 Baja: 1	Anual	Tesis, resultados de acciones y proyectos de investigación	Institucional
9	Nivel de efectividad en la prestación de servicios	1-Satisfacción de la ciudadanía con al menos el 80% de los servicios prestados. 2-Satisfacción de la ciudadanía con al menos el 60% de los servicios prestados. 3-Satisfacción de la ciudadanía con al menos el 40% de los servicios prestados. (1 es Alto, 2 es Aceptable, 3 es Bajo)	Anual	Declaración de la ciudadanía. Planteamientos de los electores	Institucional
10	Participación ciudadana	-Número de ciudadanos que participan directamente en decisiones de la EDM (diseño, control de la implementación, evaluación)	Anual	Actas del CAM, Consejos Populares, AMPP Chat y foro debate (portal ciudadano), emails recibidos	Institucional
11	Equidad social	- Número de personas en situación de vulnerabilidad beneficiadas por proyectos y acciones de la EDM	Anual	Informes de proyectos, Actas de la Asamblea y del CAM ONEI, Anuario estadísticos municipales.	Sociocultural
Propuesta de indicadores para evaluar la Responsabilidad Social a nivel municipal					
12	Nuevos empleos generados	Cantidad de nuevos empleos generados	Anual	Dirección municipal de Trabajo	Sociocultural
13	Gastos de inversiones para la protección del medio ambiente	Gasto total de inversiones para la protección del medio ambiente	Anual	Anuario Estadístico Municipal	Ambiental
14	Presupuesto de la contribución territorial (1%) destinados a proyectos locales	Presupuesto total ejecutado por concepto de contribución territorial destinado a financiar proyectos locales	Anual	Grupo de Desarrollo Local	Institucional Económico-productivo

15	Ingresos por concepto de venta a los centros recolectores	Total de ingresos por venta a los centros recolectores	Anual	Dirección de comunales	Económico-productivo Ambiental
----	---	--	-------	------------------------	--------------------------------

Fuente: Elaboración propia a partir del PNCT211LH012-50: Transición ecológica con enfoque de economía circular como fundamentos del desarrollo local sostenible basado en municipios cubanos.

ANEXO 2

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.430	.817	11

Fuente: Salida maquina IBM SPSS Versión 27

CONFLICTO DE INTERESES

Las autoras se responsabilizan con el contenido del artículo y declaran no tener asociación personal o comercial que puedan generar conflicto de intereses en relación con este. Además, certifican que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asumen cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la revista Ekotemas.

CONTRIBUCIÓN DE LOS AUTORES

LIUDYANA DOMÍNGUEZ MATOS: Aplicó metodología para la evaluación estadística de los indicadores relacionados con la transición ecológica.

DARNELIS DELISLE LESCAY: Desarrolló el análisis demográfico de los municipios seleccionados para el estudio.

The Empowerment of Women in Cuba: Reflections on Innovative and Emancipatory Development in the Current International Context

El empoderamiento de la mujer en Cuba: reflexiones de un desarrollo innovador y emancipatorio teniendo en cuenta el contexto internacional actual

Vivian Isabel Antúnez Saiz

<https://orcid.org/0000-0002-0744-1584>

Centro de Estudios de Administración Pública, Universidad de La Habana, Cuba

vivian.antunez@ceap.uh.cu

ABSTRACT

The development and empowerment of women in Cuba following the triumph of the Revolution has been an innovative and emancipatory experience. Taking into account the international context and the contributions of the Beijing Platform for Action, the plan for the fulfillment of the Sustainable Development Goals of the country, and the 2030 Agenda, Cuban women have shown essential values such as resilience, adaptability, strategic vision, and commitment to the country's development. Before 1959, women belonged to one of the most discriminated sectors of society, with a predominance of informal employment, the reinforcement of traditional roles assigned by their condition, and discrimination based on sex, race, and social class. The Cuban Revolution represented an opportunity for women to make an essential contribution to society through their active incorporation across all economic sectors. Today, challenges take on a different nuance; therefore, this article aims to present the development achieved through the innovative experience that women build, day by day, in each sphere of Cuban society.

Keywords: women's empowerment; resilience; innovative experience.



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia
Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional.

RESUMEN

El desarrollo y empoderamiento de la mujer en Cuba después del triunfo de la Revolución ha sido una experiencia innovadora y emancipatoria. Teniendo en cuenta el contexto internacional y lo que ofrecen, tanto la plataforma de Beijing, el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y la agenda 2030, las mujeres cubanas han evidenciado tener valores esenciales como resiliencia, adaptabilidad, visión estratégica y compromiso con el desarrollo del país. En el escenario antes de 1959 las mujeres pertenecían a uno de los sectores más discriminados de la sociedad, con un predominio del sector informal afianzándose los roles tradicionales otorgados por su condición, así como la discriminación por sexo, raza y clase social. La Revolución Cubana representó para las mujeres la oportunidad de realizar un aporte esencial a la sociedad, a través de su incorporación activa en todos los sectores económicos. Actualmente los desafíos toman un matiz diferente, por lo que el artículo tiene como objetivo mostrar el desarrollo logrado desde la experiencia innovadora que día a día desarrollan las mujeres en cada una de las esferas de la sociedad cubana.

Palabras clave: *Empoderamiento de la mujer, resiliencia, experiencia innovadora.*

INTRODUCTION

In Cuba's history, women's participation has been essential. From the struggles for independence, women—despite the role historically assigned to them—became involved in various ways in support of the cause of national liberation of the long period of Spanish colonization. The mambisas, the women who fought for the independence of Cuba, used to send messages inside the national flower of Cuba, the butterfly flower. They were doing that in support of the important cause of the independence of Cuba. (Antúnez, 2013)

Likewise, there were renowned women in the arts and literature in the national territory; however, it was not until after the Revolution's triumph in 1959 that their role in Cuban society took on an integral and innovative dimension, and there is no field of work or knowledge in which Cuban women have not made a major contribution.

In 1960, under the leadership of Vilma Espín Guillois and with the support of Commander-in-Chief Fidel Castro Ruz, the Federation of Cuban Women (FMC) was founded—an organization that brings together 90% of women throughout the national territory. It is a non-governmental organization with consultative status at the United Nations, and from its earliest years its committee of experts has participated both internationally and nationally in processes aimed at eliminating all forms of discrimination against women. (Ferrer, 2021) (Díaz and Álvarez, 2021)

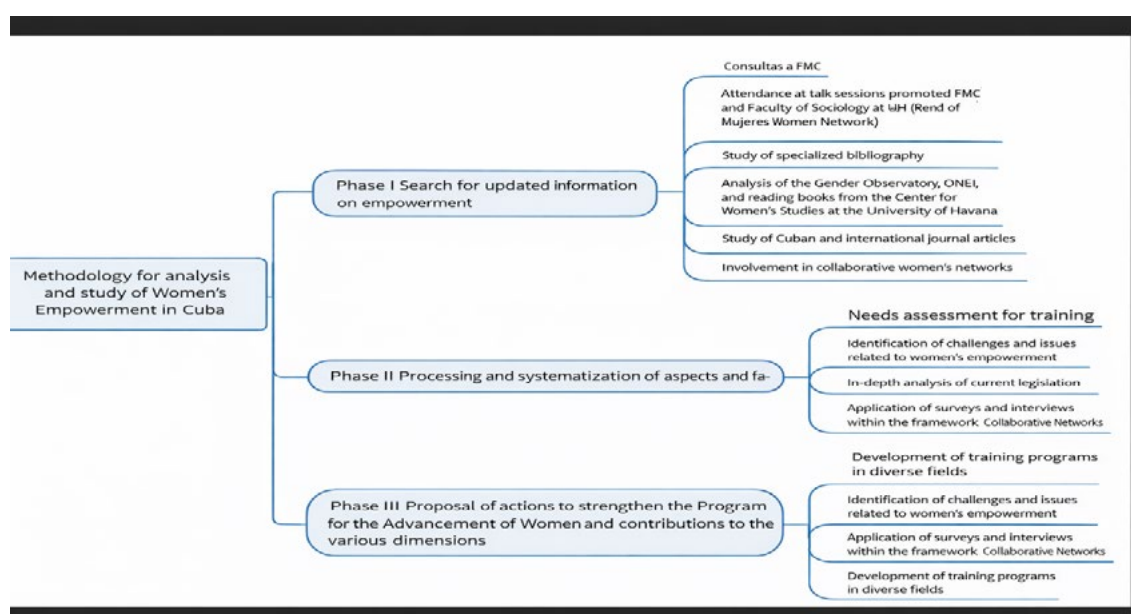
The objective of this article is to analyze the innovative experience represented by the empowerment of women in Cuba after 1959, with emphasis on the present day, as well as to address a diagnostic experience in selected state sectors and in women-led entrepreneurial initiatives in the country.

A series of tools and techniques were previously applied that made it possible to systematize a set of factors that favor women's development in Cuba—and in which further progress is still required—as well as factors that hinder that development.

The comprehensive research design is presented below, detailed in all its technical and methodological dimensions.

METHODOLOGY

In conducting the research, the following methodological steps were followed:



Source: Author's own elaboration using MindManager 22 software.

As can be seen, the research is organized into three fundamental phases. In the first, information is gathered on women's empowerment, its history, and women's participation in the Cuban Revolution. Using a participant-observation approach, consultations are conducted with the Federation of Cuban Women; discussion forums promoted by this organization and by the Women's Publishing House are attended. Similarly, participation in and attendance at events and book presentations organized by the Faculty of Sociology broadened the body of knowledge, with particular emphasis on Afro-descendant Cuban women. An essential aspect is consultation of the Gender Observatory, which provides updated information and is fed by the National Office of Statistics and Information of Cuba. Monitoring scientific articles related to this topic, as well as the author's incorporation into collaborative networks for several years since the COVID-19 pandemic, were the elements that consolidated Phase 1 of this research methodology. (Antúnez, 2013; 2015; 2023; 2024 and 2025a)

In the second stage, the information is systematized and processed, records are maintained, and materials are integrated to identify and detect training needs with emphasis on Cuban women entrepreneurs. Challenges and gaps are identified through ongoing exchanges with experts and through reading and monitoring the observatories referred to. This is complemented by analysis of the current legislation as an essential framework that enables women's comprehensive development. Surveys and interviews are developed and designed to deepen the above aspects and key variables of analysis, such as the importance of the National Program for the Advancement of Women and the underutilization of its axes and action plans. (Antúnez, 2013; 2015; 2023; 2024 and 2025a)

In the third phase—which is underway and for which only a partial result is presented here—dimensions of development and strengthening of women's roles are identified, as well as the development of specific programs in diverse areas. (Antúnez, 2025b)

RESULTS AND DISCUSSION

It is very important to take into account the international normative context and the existing platforms, in which Cuba—through its vision and strategy for advancing women's development and empowerment—can share good practices and successful experiences.

In this regard, in 1995—when achievements and advances in women's development in Cuba were evident, although the economic situation was not, and daily sacrifices were faced—the Fourth World Conference on Women was held internationally in Beijing, China, in September 1995. Representatives from 189 governments participated to agree on commitments in diverse spheres of life that would contribute to the Millennium Development Goals. An action plan was adopted called the “Beijing Declaration and Platform for Action,” as well as a policy framework and result documents from this important meeting. The 12 critical areas of concern and action were: poverty; education and training; health; violence against women; armed conflict; the economy; power and decision-making; institutional mechanisms for the advancement of women; human rights; the media; and the environment.

If these areas are analyzed, in Cuba—after the triumph of the Revolution—there have been many advances, with emphasis on training and education; access to sexual and reproductive health; access to decision-making and leadership positions, among other strategically important aspects. The National Program for the Advancement of Women is grounded in areas that, adapted to the country's specific situation, can be strengthened further across the different spheres of women's lives in Cuba.

It should be noted that from the early years of the Revolution, women played an essential role. One of the most significant milestones occurred in 1961 during the Literacy Campaign, when many trained young women volunteered at early ages to teach in re-

mote areas and provinces of the country. This reflects the commitment and faith in the Revolution that was beginning.

In the 1960s and 1970s, a series of laws and codes were enacted in Cuba to facilitate women's incorporation into the country's economic life, such as:

- The Labour Code
- The Family Code (1975)
- Law establishing child-care centers (circles of care) (1961)
- The Maternity Law (1974)
- Occupational health and safety laws
- Social Security
- Penal Code

All of the above meant that women already had a regulatory legal framework that supported a more active contribution to society, as well as facilities for child care in child-care centers and other matters protected by law.

If the current legal framework is analyzed, it reflects a more holistic and comprehensive approach, with an integral perspective embodied in the Families Code, which is among the most advanced when analyzed and compared with other realities. The current legal and regulatory updates—which today offer even more possibilities for Cuban women—are presented below:

- Process of analysis and debate of the draft Labour Code (2025)
- Families Code (2022)
- Maternity Law (2021)
- Social Security (2009)
- Penal Code (2022)
- National System for Comprehensive Care for Life (Human Development, Equity and Social Justice Macroprogram of Cuba's National Economic and Social Development in the Agenda 2030).

As can be seen, this regulatory framework—considering its different dimensions—incorporates a broad spectrum that supports the struggle for equity, social justice, and non-discrimination based on race, sex, age, among other aspects, and also incorporates care as an essential axis of Cuban families.

Although Cuba is a developing country, its demographic and social statistics show a high degree of population aging. Therefore, from the Families Code to the national care system, policies are oriented toward full dignity and comprehensive development for people. There are support system experiences, both in state and non-state forms of management, as well as support from movements and churches, which have made important progress in this area.

Another element to consider is the National Program for the Advancement of Women, which promotes women's advancement and equal rights and opportunities. It was approved in 2021 by presidential decree and is grounded in the Constitution of the Republic of Cuba. Taking into the account all that has been achieved in our country and the major advances in women's empowerment, this strategic program addresses the following areas of action:

Area 1. Women's economic empowerment

Area 2. Media

Area 3. Education, prevention, and social work

Area 4. Access to decision-making

Area 5. Legislation and law: regulatory framework and protection systems against all forms of discrimination and violence

Area 6. Sexual and reproductive health

Area 7. Statistics and research

This last aspect was added due to the importance of making visible gender research, as well as statistics from Cuba's information system that show the current situation across the different areas and settings. As can be seen, many of its areas correspond to the Beijing Platform for Action proclaimed by UN Women; however, in Cuba, these areas take on particular importance. They are deployed with indicators and are monitored by the Federation of Cuban Women, as well as by institutions that contribute their statistics to this important system.

Below, some statistics are analyzed from sectors where important advances exist in Cuban society.

There are sectors in Cuba that constitute examples of the application of the current regulatory legal framework related to the National Program for the Advancement of Women, such as the Cuban judicial system. More than 80% of judges in Cuba are women, and a similar percentage hold leadership positions in this important sector. Given the sensitivity and high demands of this work, women have demonstrated excellence in this essential service to Cuban society. (CEM and ONEI, 2024)

Likewise, the Science and Technology sector stands out. As can be seen in the following statistics, women represent 34.1% of the total number of professionals, scientists, and intellectuals in the country. They also play an essential role as service workers and as sales workers in stores and markets, as well as in strategic sectors where their core contribution is service delivery—such as tourism, professional services, health, and education—along with biotechnology, the medical-pharmaceutical industry, and significant participation in light industry.

Occupational Category	% of Total Both Sexes	% of Total Men	% of Total Women
Total	100	100	100
Directors and managers	4.7	4.5	5.1
Professionalss, scientists, and intellectuals	20.6	12.2	34.1
Mid-level technicians and professionals	6.7	5.1	9.4
Administrative support personnel	6.5	3.7	20.5
Service, sales, and market workers	21.4	20.5	22.9
Farmers and skilled workers in agriculture and silviculture and fishing	9.5	14.3	1.8
Qualified workers, operators, and artisans in mechanical trades and others	10.7	15.3	9.3
Operators and assemblers of machinery and installations	6.1	9.3	0.9
Elementary occupations	13.8	15.1	11.7

Source: ONEI Statistical Yearbook (2024).

In the business sector, women represent 36.1%, and in the public sector 44.8%, according to the most recent ONEI statistics. (ONEI, 2024) The state business and budgeted sectors offer greater stability and strict compliance with labor legislation and regulations related to women's scope of action, such as the maternity law. However, in the non-state sector—despite offering higher salaries—there is a need to strengthen legal culture and ensure stricter compliance with legislation. As a relatively new sector in the country, it must improve in these important matters. The state sector offers greater benefits and stability, as well as possibilities for remote work, which—given the overload women face due to the “double workday”—represents a very viable alternative. (Antúnez, 2024, 2025a and 2025b)

A survey was administered to 37 women working both in the non-state sector—leading their entrepreneurial initiatives—and in the state sector—leading important tasks. The variables and dimensions assessed are presented below:

- Sector in which they operate
- Leadership position and age
- Field of graduation

-
- Age at which they started the venture
 - Motivations that led them to undertake entrepreneurship in different areas
 - Keys to the success of their work or business
 - Have you faced limitations for being a woman in the sector of your venture?
 - What is the organizational structure of your company?
 - What obstacles have you faced in developing your venture?
 - If you could describe your experience as an entrepreneur in a single word or phrase, what would it be?
 - How have you managed quality management in your business?
 - How have you managed innovation management in your business?
 - How have you selected your human resources?
 - How do you envision the future of entrepreneurship in Cuba?
 - Do you consider women to play an essential role in it?
 - What progress has been made with the National Program for the Advancement of Women?
 - What women's development project in Cuba would you promote?

Below is a general analysis of this research, which the author of this article is currently expanding and systematizing further, incorporating additional aspects and dimensions.

The average age of the women surveyed is 42 years. Ninety percent have completed higher education in fields such as: Special Education, Mathematics, Economics, Finance and Accounting, Industrial Engineering, Chemical Engineering, Civil Engineering, Architecture, Computer Science, Law, Social Communication, Philology, and Sociocultural Studies, among other valuable disciplines.

Their motivations for entrepreneurship were diverse, including reasons such as economic independence and the desire to contribute to and support the community through initiatives of this nature. In addition, the pandemic led them to think differently and innovatively in pursuit of improvements in household economics. They also cite personal situations such as divorce processes, in which greater economic independence became necessary.

Among the characteristics of the surveyed entrepreneurs' businesses is a strong orientation toward corporate social responsibility and toward the community. This is not understood superficially, but rather as a foundation rooted in a vocation to support communities and establish support networks that help them move forward across different dimensions.

On the other hand, for women in the state sector and in science and education, motivations are fundamentally linked to creating scientific products that benefit public health, as well as to education, which is one of the most important foundations of soci-

ety. Education is the profession that constitutes the basis of all other professions in the world. An important point is that entrepreneurship takes place in all spheres of society when a project is carried out with commitment and yields concrete, measurable results, with strong social orientation and, of course, economic benefits for individuals and their families.

From the perspective of the system of relationships, different modes of innovation are applied in the businesses analyzed. Although some do not have formal business training, they work on the business value proposition with a strong social orientation and impact, networking and alliance-building, participation in networks such as Women Entrepreneurs and the Entrepreneurship and Innovation Network of the University of Havana, and in business and social events—seeking avenues for collaboration, alliances, and training. Among women in the non-state sector, there is limited knowledge of many of the areas of the National Program for the Advancement of Women; this is not the case in the state sector. This program has special significance and constitutes an essential framework for comprehensive development, which should be promoted and operationalized through more innovative and creative approaches.

Regarding the barriers identified, the vast majority of the women reported, attributed their problems to the strict economic, commercial, and financial blockade imposed by the government of the United States against Cuba, which affects them—more severely in the state sector, where some of the surveyed women work. Below is a summary of the main impacts and how they manifest:

- The greatest and most fundamental impact: the economic, commercial, and financial blockade imposed by the U.S. government against Cuba.
- Limited command of legal requirements to open and develop businesses.
- Bureaucratic mechanisms.
- Obstacles to acquiring raw materials and basic supplies.
- Limited knowledge of the activity; assessment of cost–benefit; access to financing; and access to the most current technology in their sector.
- High prices of materials to start a business, and instability of supply in the market.
- Absence of tax incentives for exports and for bank credit.
- Emigration (a significant effort is required to keep a work team together).
- Exchange rate issues, as well as the process of partial dollarization of the economy.

Among the words identified as keys to success are: resilience, challenging work, creativity, reinvention, perseverance, and commitment. In the state sector: strong commitment to work, ethics, and high responsibility.

Among the most important ideas for development projects proposed by the surveyed women are:

- Capacity-building for women in agriculture.

-
- Women's business leadership.
 - Women and care.
 - Support for vulnerable populations.
 - Strengthening cultural heritage identity, with emphasis on community projects where grassroots knowledge is essential.
 - Formal education and the recovery of values, with emphasis on provincial capital cities.
 - Environmental education and quality.
 - Tools for management and business development.
 - Ongoing struggle against violence against women.

Proposed actions to foster the development of the National Program for the Advancement of Women in Cuba (PAM) are presented below. It should be noted that this is an ongoing work effort by the author of the article.

Program for the Development and Strengthening of the PAM in Cuba:

- Promote awareness from early ages in education about the National Program for the Advancement of Women. (Empowerment should be understood not as displacing men, but as integrating women and men in building a more just and equitable society.)
- Develop capacities among women in the agricultural sector and promote vocational training in this important sphere.
- Develop leadership and talent-management programs across all levels and spheres of education in Cuba.
- Develop programs for socialization and exchange regarding the regulatory legal framework on Women and Care in Cuba, also expanding and developing study programs.
- Strengthen the identity and cultural heritage of women living in communities where knowledge must be systematized for sustainability.
- Promote formal education and civic values from early ages to support a fuller life grounded in values that Cubans have historically expressed and developed.

There is also an experience that serves as an example both nationally and internationally, in which a high percentage of women participate: the University of the Elderly. Her leader, Teresa Orosa, has carried out exceptional work in designing this educational model, which places older adults at the center, guided by José Martí's key phrase that education begins with life and ends only with death. After retirement, older adults—psychologically—need a sense of belonging and to continue contributing actively to society. For this reason, this excellent program, characterized as an outreach program present in all provinces of Cuba and led by the University of Havana, has been recognized for the innovative nature of its educational model. There are various lines of research in which, in most cases, studies are carried out and many older women are trained. Among the

themes and objectives of this valuable program, with its strong social focus and human sensitivity, are: scientific, cultural, and technical updating for students; learning to be an older adult in this era; promoting spiritual changes in cognitive, affective, and motivational terms; social reintegration through community projects that give meaning to life at this beautiful stage; and promoting health promoters and environmental management, among other aspects. In general, it promotes a social image of aging, as population aging is one of the factors that —given demographic characteristics— is currently shaping Cuban society.

CONCLUSIONS

The analysis carried out on women's empowerment in Cuba since 1959 allows us to conclude that it has been an innovative and emancipatory process, radically transforming the social condition of women, who prior to the Revolution occupied one of the most discriminated groups and were largely relegated to the informal sphere.

Among the main findings of the research are:

1. Pioneering and continuously evolving legal framework:

Since the 1960s, Cuba established a set of laws and public policies (Family Code, Maternity Law, creation of child-care centers, etc.) that facilitated women's massive incorporation into work, education, and public life. The updated legal framework—with the Families Code (2022) and the National Program for the Advancement of Women (2021)—reflects a comprehensive, forward-looking approach; however, implementation of the PAM and broader dissemination require deeper work.

2. Tangible results in socioeconomic participation:

Cuban women today represent significant percentages in key sectors.

3. Dual role and resilience:

The women surveyed (entrepreneurs and state-sector professionals) stand out for their high academic preparation (90% with higher education), demonstrating values such as resilience, creativity, high commitment, and a strong social vocation.

4. Among the persistent gaps and obstacles are:

- U.S. economic, commercial and financial blockade against Cuba: identified as the principal constraint, affecting access to inputs, technology, and financing, as well as knowledge management.
- Need for deeper knowledge of the legal framework and of the National Program for the Advancement of Women, especially in the non-state sector.
- Bureaucratic mechanisms, credit-related difficulties due to the lack of an associated culture in this area, and gaps in business training.

- Need to strengthen a culture of shared care and social co-responsibility.
5. The National Program for the Advancement of Women as a roadmap:
Its implementation across seven areas (economic, communication, educational, decision-making, legal, health, and research/statistics) constitutes a strategic framework. Nevertheless, it requires:
 - Greater dissemination and training from early ages.
 - Development of specific programs.
 - Articulation between state and non-state sectors for effective implementation.
 6. A forward-looking vision from women themselves:
The proposals from the surveyed women point to projects with social impact: agricultural development, women's business leadership, attention to vulnerable groups, education in values, culture, and the environment. This reflects a conception of empowerment linked to community development and social justice, not only individual success.
 7. Women's empowerment in Cuba is a process in constant evolution, with indisputable historical achievements but also with challenges intensified by both the international and national economic context. The Cuban experience demonstrates that gender equality is achievable through political will, comprehensive public policies, and active social participation—although it requires continued innovation in forms of participation and access to economic opportunities in an increasingly complex scenario.
 8. The full emancipation of women since the triumph of the Revolution must be preserved, as it was one of the achievements after 1959, and society must continue to fight so that remnants of discrimination based on race, sex, and other factors do not prevail.
 9. Continue strengthening and promoting educational programs for older adults, and incorporate young women to foster intergenerational dialogue and action.

REFERENCES

- Antúnez Saiz, V. (2013). Research and systematization of bibliography on women's empowerment in Cuba. Center for Public Administration Studies of the University of Havana. Havana. Unpublished material.
- Antúnez Saiz, V. (2015). Empowering Women in Cuba. Speaker at the University of California, Irvine, United States. Available in: <https://www.youtube.com/watch?v=k6edj8otqGg>
- Antúnez Saiz, V. (2023). Research on women's empowerment in business sectors. Center for Public Administration Studies of the University of Havana. Havana. Unpublished material.

- Antúnez Saiz, V. (2024). Research on women's empowerment and the design of diagnostic instruments. Center for Public Administration Studies of the University of Havana. Havana. Unpublished material.
- Antúnez Saiz, V. (2025a). Research within collaborative networks; design and application of surveys, questionnaires, and interviews. Center for Public Administration Studies of the University of Havana. Havana. Unpublished material.
- Antúnez Saiz, V. (2025b). Women entrepreneurs in Cuba: a diagnostic analysis of 24 business experiences. Paper presented at the Saber UH 2025 International Event. Available in: Center for Public Administration Studies of the University of Havana. Havana. Unpublished material.
- CEM and ONEI (2024). Cuba Gender Equality Observatory. Available at: <https://www.genero.onei.gob.cu/>
- Díaz, Y., & Álvarez, M. (2021). Women in Cuba: A Revolution Underway. Center for Women's Studies. Women's Publishing House. ISBN 978-959-7241-57-7.
- Ferrer, Y. (2021). Programa Enlace Cuba: The FMC and the history behind an organization by and for women. Available at: <https://www.youtube.com/watch?v=FlvWd-Qn8cUQ>
- ONEI (2024). Statistical Yearbook of Cuba. Available at: <https://www.onei.gob.cu/anuario-estadistico-de-cuba-2024>
- UN (1995). Beijing Declaration and Platform for Action. Policy declaration and Beijing+5 documents. Available at: <https://www.acnur.org/fileadmin/Documentos/Publicaciones/2015/9853.pdf>

DECLARATION OF CONFLICT OF INTEREST:

The author takes responsibility for the content of the article and declares not to have any personal or commercial association that could generate a conflict of interest in relation to it. Furthermore, she certifies that all submitted documents are either copyright-free or have declared rights and, therefore, assumes any litigation or claims related to intellectual property rights, exempting the journal Ekotemas from all responsibility.

Agenda 2030 y cooperativismo financiero: Aportes de Caja SMG al desarrollo sostenible

Agenda 2030 and financial cooperativism: Caja SMG's contributions to sustainable development

Aarón Cobián Puebla

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7341-3832>

Caja SMG y Universidad de Guadalajara, El Grullo, Jalisco, México

aaron.cobian@academicos.udg.mx

Jesús Juan Rosales Adame

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8694-7574>

Caja SMG, El Grullo, Jalisco, México

jesusr@cucsur.udg.mx

Aurora Núñez González

ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-6900-280X>

Universidad de Guadalajara, Jalisco, México

anunez@cajasmg.com

RESUMEN

El presente estudio analiza la contribución de la cooperativa financiera Caja Santa María de Guadalupe (SMG) al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030, destacando su pertinencia en contextos rurales y semiurbanos. La metodología aplicada es de enfoque cuantitativo, con diseño descriptivo y estudio de caso, a partir de la revisión documental del Balance Social 2025. Los resultados evidencian que esta cooperativa financiera contribuye al cumplimiento de 14 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible en sus zonas de influencia, con énfasis en inclusión financiera, generación de empleo, equidad de género y acceso a servicios de salud. Asimismo, se identifican avances en sostenibilidad ambiental y alianzas estratégicas, aunque con áreas de mejora. Se concluye que el modelo cooperativo constituye un instrumento eficaz para promover el



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia
Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional.

desarrollo sostenible a nivel local, aunque requiere fortalecer la medición de sus impactos y la sostenibilidad ambiental para maximizar su contribución a la Agenda 2030.

Palabras clave: inclusión financiera, Objetivos de Desarrollo Sostenible, responsabilidad social, sector cooperativo de ahorro y préstamo mexicano.

ABSTRACT

This study analyzes the contribution of the Caja SMG financial cooperative to the achievement of the Sustainable Development Goals of the 2030 Agenda, highlighting its relevance in rural and semi-urban contexts. The methodology employed is quantitative, with a descriptive design and case study approach, based on a review of the 2025 Social Balance Sheet. The results demonstrate that this financial cooperative contributes to the achievement of 14 of the 17 Sustainable Development Goals in its areas of influence, with an emphasis on financial inclusion, job creation, gender equality, and access to health services. Progress in environmental sustainability and strategic alliances is also identified, although areas for improvement remain. The study concludes that the cooperative model is an effective instrument for promoting sustainable development at the local level, although it requires strengthening the measurement of its impacts and environmental sustainability to maximize its contribution to the 2030 Agenda.

Keywords: *C: financial inclusion, Sustainable Development Goals, social responsibility, Mexican savings and loan cooperative sector.*

INTRODUCCIÓN

La adopción de la Agenda 2030 para el desarrollo sostenible representa uno de los hitos más relevantes en la historia reciente de la cooperación internacional. Su origen se remonta a un contexto global caracterizado por profundas desigualdades sociales, crisis ambientales crecientes y la evidencia de que los modelos tradicionales de desarrollo económico resultaban insuficientes para garantizar bienestar a largo plazo. Durante las primeras décadas del siglo XXI, fenómenos como el cambio climático, la pérdida de biodiversidad, el incremento de la pobreza en ciertas regiones y la persistencia de brechas estructurales en educación, salud y acceso a recursos básicos pusieron de manifiesto la necesidad de replantear las estrategias globales de desarrollo. En este escenario, la comunidad internacional transitó desde los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM 2000–2015) hacia un enfoque más integral, universal e interdependiente, dando lugar en 2015 a la Agenda 2030 y a sus 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible.

La importancia de la Agenda 2030 radica no solo en la amplitud de sus objetivos, sino también en su carácter transformador. Los ODS abarcan problemáticas estructurales como la erradicación de la pobreza, la seguridad alimentaria, la igualdad de género, el acceso a energías limpias, la acción por el clima y la construcción de instituciones sólidas.

En este contexto, el papel del sector empresarial adquiere una relevancia estratégica. Tradicionalmente, las empresas han sido consideradas principalmente como motores de

crecimiento económico; sin embargo, bajo el enfoque de la Agenda 2030 y sus ODS, su rol se amplía significativamente al convertirse en actores clave para la implementación de soluciones sostenibles. Las empresas poseen capacidades únicas, como la innovación tecnológica, la inversión de capital, la generación de empleo y la influencia en cadenas de valor, que pueden contribuir de manera decisiva al logro de los ODS. Su participación no solo es deseable, sino indispensable para cerrar brechas de financiamiento, acelerar la adopción de prácticas responsables y escalar iniciativas con impacto positivo.

El involucramiento del sector privado implica, no obstante, una transformación en sus modelos de negocio. Ya no se trata únicamente de maximizar beneficios económicos en el corto plazo, sino de integrar criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés) en la toma de decisiones estratégicas. Esto conlleva adoptar prácticas como la producción sostenible, la eficiencia energética, la reducción de emisiones, el respeto a los derechos humanos, la equidad laboral y la transparencia corporativa.

Adicionalmente, el sector empresarial desempeña un papel fundamental en la articulación de alianzas multisectoriales. La complejidad de los desafíos globales requiere la colaboración entre gobiernos, sociedad civil, academia y sector privado. En este sentido, las empresas pueden fungir como catalizadores de innovación y como socios estratégicos en proyectos de desarrollo sostenible, contribuyendo tanto con recursos financieros como con conocimiento técnico y capacidades operativas. Este enfoque colaborativo se refleja en el ODS 17, que enfatiza la importancia de fortalecer los medios de implementación y revitalizar las alianzas para el desarrollo sostenible.

En suma, la Agenda 2030 constituye un marco integral que redefine la manera en que se concibe el desarrollo a nivel global. Su implementación exige la participación activa de todos los actores sociales, siendo el sector empresarial uno de los pilares fundamentales para su éxito.

En este contexto, el objetivo del presente estudio es evaluar las contribuciones de Caja SMG, como cooperativa financiera mexicana, al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030.

1. Algunas reflexiones sobre la Agenda 2030 y los ODS

1.1. Origen y contexto de surgimiento de la Agenda 2030

La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible surge en un contexto internacional marcado por la persistencia de desigualdades estructurales, el deterioro ambiental y la necesidad de replantear los modelos de desarrollo global. Este marco fue adoptado en septiembre de 2015 durante una cumbre histórica de las Naciones Unidas, en la cual los Estados miembros aprobaron un plan de acción integral orientado a promover el bienestar humano y la sostenibilidad ambiental a largo plazo.

La Agenda 2030 constituye la evolución de los ODM correspondiente al período 2000–2015, ya que, si bien lograron avances significativos en la reducción de la pobreza extrema, evidenciaron limitaciones en su alcance y en la integración de dimensiones ambientales y económicas. En respuesta a estos desafíos, la nueva agenda adopta un enfoque holístico e interdependiente, reconociendo que el desarrollo sostenible requiere la articulación simultánea de factores sociales, económicos y ambientales. (Naciones Unidas - CEPAL, 2016)

Un elemento distintivo de la Agenda 2030 es su carácter universal. A diferencia de los ODM, que estaban principalmente dirigidos a países en desarrollo, los ODS comprometen a todos los países, independientemente de su nivel de desarrollo, a adoptar medidas para promover el desarrollo sostenible. Este principio refleja una comprensión global de los problemas contemporáneos, como el cambio climático y la desigualdad, que trascienden fronteras nacionales.

1.2. Contenido y alcance de los Objetivos de Desarrollo Sostenible

La Agenda 2030 se estructura en 17 ODS y 169 metas específicas, diseñadas para abordar los principales desafíos globales. Estos objetivos abarcan áreas como la erradicación de la pobreza, la seguridad alimentaria, la salud, la educación, la igualdad de género, la energía sostenible, el crecimiento económico, la acción climática y la construcción de instituciones sólidas. (Naciones Unidas - CEPAL, 2016)

Los ODS se caracterizan por su interconexión, lo que implica que el progreso en un objetivo influye directamente en otros. Asimismo, la Agenda 2030 incorpora un sistema de seguimiento basado en más de 230 indicadores globales, lo que permite evaluar de manera cuantitativa los avances en su implementación.

En términos de alcance, la Agenda 2030 representa una hoja de ruta global con horizonte temporal al año 2030. Aunque no es jurídicamente vinculante, establece compromisos políticos que los países deben adaptar a sus contextos nacionales mediante políticas públicas, planes de desarrollo y mecanismos de monitoreo.

1.3. Países comprometidos y gobernanza global

La Agenda 2030 fue suscrita por los 193 Estados miembros de la Organización de las Naciones Unidas, lo que la convierte en uno de los acuerdos multilaterales más amplios de la historia contemporánea. Este compromiso global implica la adopción de estrategias nacionales para el cumplimiento de los ODS, así como la participación en mecanismos de seguimiento como los informes voluntarios nacionales. (Naciones Unidas, 2024a)

A nivel de gobernanza, la implementación de la Agenda 2030 se basa en un enfoque multinivel que involucra a gobiernos nacionales, autoridades locales, organismos internacionales, sociedad civil y sector privado. Este modelo reconoce que los desafíos del desarrollo sostenible requieren respuestas coordinadas y colaborativas.

1.4. Participación del sector empresarial

El sector empresarial desempeña un papel central en la implementación de la Agenda 2030, debido a su capacidad para generar innovación, inversión y empleo. En este sentido, iniciativas como el Pacto Mundial de las Naciones Unidas han promovido la integración de los ODS en las estrategias corporativas, fomentando prácticas empresariales responsables y sostenibles. (Pacto Mundial, 2024)

Sin embargo, la participación empresarial también plantea desafíos importantes. Entre ellos se encuentran la necesidad de evitar prácticas de “greenwashing” (estrategia de marketing en la que empresas aparentan ser sostenibles o ecológicas para mejorar su imagen, sin realizar cambios reales en sus prácticas ambientales), garantizar la rendición de cuentas, armonizar intereses económicos con objetivos sociales y ambientales, y enfrentar las tensiones que pueden surgir entre la rentabilidad y la sostenibilidad. Por ello, resulta fundamental el establecimiento de marcos regulatorios adecuados, incentivos económicos y mecanismos de seguimiento que aseguren una contribución genuina y efectiva del sector empresarial.

Asimismo, la literatura académica destaca que las empresas no solo contribuyen mediante la responsabilidad social corporativa, sino también mediante la transformación de sus modelos de negocio hacia criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) (Cruz & Vásquez, 2024; Sauza et al., 2025).

1.5. Cumplimiento de la Agenda 2030: avances y limitaciones

A una década de su adopción, el progreso hacia el cumplimiento de los ODS ha sido desigual y, en muchos casos, insuficiente. Informes recientes indican que solo alrededor del 17% de los objetivos presentan avances adecuados, lo que pone en duda la posibilidad de alcanzar las metas establecidas para 2030 (Castañeda, 2025).

Entre los avances más destacados se encuentran mejoras en el acceso a servicios básicos y en la reducción de la pobreza en ciertas regiones. Sin embargo, persisten rezagos significativos en áreas como el cambio climático, la desigualdad económica, la seguridad alimentaria y la protección de la biodiversidad.

Diversos estudios coinciden en que el ritmo actual de implementación es insuficiente y que se requieren transformaciones estructurales profundas para cumplir con los objetivos planteados. En particular, se señala la necesidad de adoptar enfoques sistémicos que permitan abordar las interdependencias entre los distintos ODS (Naciones Unidas, 2024a; Moallemi et al., 2022; Murguía & Ronzón, 2023).

1.6. Principales retos actuales

El cumplimiento de la Agenda 2030 enfrenta múltiples desafíos. Entre los principales destacan:

Financiamiento insuficiente: Existe una brecha significativa en la inversión necesaria para implementar los ODS, especialmente en países en desarrollo.

Desigualdad global: Las diferencias entre países desarrollados y en desarrollo dificultan la implementación equitativa de la agenda.

Crisis climática: El aumento de las emisiones y los eventos climáticos extremos amenazan los avances logrados.

Fragmentación geopolítica: Conflictos internacionales y debilitamiento del multilateralismo afectan la cooperación global.

Limitaciones institucionales: La falta de capacidades técnicas y administrativas en algunos países dificulta la implementación efectiva. (Naciones Unidas, 2024; Castañeda, 2025).

Adicionalmente, la literatura académica subraya la necesidad de integrar innovaciones tecnológicas, como la inteligencia artificial, de manera responsable, dado su potencial tanto para acelerar como para obstaculizar el logro de los ODS. (Vinuesa et al., 2019; Sirmacek et al., 2022)

1.7. La comunidad científica y los ODS de la Agenda 2030

Los diferentes aspectos que aborda la Agenda 2030 también ha sido preocupación de la comunidad científica, lo que se refleja en la productividad científica de sus miembros. En la Tabla 1 se reflejan algunas publicaciones científicas que reflejan el interés académico en torno a la Agenda 2030 y los ODS.

Tabla 1. Muestra de publicaciones de la comunidad científica en torno a la Agenda 2030 en el período 2019 - 2025

Autor(es)	Título	Revista / Fuente	Principales aspectos abordados
Vinuesa, R. et al. 2019	The role of artificial intelligence in achieving the SDGs	Nature Communications / arXiv	Analiza el impacto dual de la IA para acelerar los ODS y riesgos asociados.
Moallemi, et al.,2022	Early systems change necessary for catalyzing long-term sustainability	arXiv	Propone cambios sistémicos tempranos para acelerar el cumplimiento de los ODS.
Sirmacek, B. et al,2022	AI for healthy and sustainable societies	arXiv	Vincula tecnologías emergentes con ODS de salud, ciudades sostenibles y bienestar social.
Murguía & Ronzón. 2023	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): una mirada a mitad de camino. Revisión del Objetivo 8	Equidad y Desarrollo	Analiza rezagos estructurales del mercado laboral mexicano frente a metas del ODS 8.

Autor(es)	Título	Revista / Fuente	Principales aspectos abordados
Cruz. & Vásquez ,2024	Agenda 2030, hacia instituciones fuertes y transparentes. El caso de los municipios de Oaxaca ODS 16	Estudios en Derecho a la Información	Destaca el papel del ODS 16 en la consolidación de instituciones transparentes, enfatizando gobernanza.
Sauza, et al,2025	Objetivos de Desarrollo Sostenible en América Latina y México	Ingenio y Conciencia. Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún	Muestra que alcanzar la Agenda 2030 demanda fortalecer la gobernanza, transversalizar enfoques de género e interseccionalidad, intervenciones con enfoque territorial y alianzas público-privadas.
Ortiz , et al.2025	Contribuciones de las microempresas... al ODS 8	Revista Temario Científico	Evidencia el papel de microempresas en el desarrollo económico local y generación de empleo digno (ODS 8).
Núñez, et al,2025	La responsabilidad social y los Objetivos de Desarrollo Sostenible en Caja SMG.	Revista Cubana de Ciencias Económicas	Evidencia la aportación de Caja SMG al cumplimiento de los ODS como expresión de su responsabilidad social cooperativa.

Nota: Elaboración propia a partir de los autores consultados.

Estas publicaciones evidencian la creciente preocupación de la comunidad académica por evaluar el progreso de los ODS, desarrollar herramientas de medición y analizar sus contribuciones al desarrollo sostenible. Se destaca para el contexto mexicano la existencia de estudios que buscan evaluar el cumplimiento de los ODS, dentro de ellos del sector cooperativo de ahorro y préstamo, los cuales constituyen antecedentes a este estudio.

2. Metodología

El presente estudio es una investigación aplicada de enfoque cuantitativo con diseño descriptivo y estudio de caso que busca mostrar las contribuciones de Caja SMG al cumplimiento de los ODS de la Agenda 2030.

Se aplica la técnica de análisis de contenido del Balance Social de esta cooperativa financiera, en el cual se brida información cuantitativa de sus aportaciones al cumplimiento de los ODS.

El alcance espacial del estudio es la Sociedad Cooperativa de Ahorro Préstamo mexicana Caja SMG, cuyo corporativo se encuentra ubicado en la localidad de El Grullo, Jalisco; y la cual tiene presencia en cuatro Estados de la República Mexicana (Jalisco, Nayarit, Quintana Roo y Yucatán) con más de 65 años de existencia, más de 62 mil socios y reconocida por sus aportes al desarrollo sostenible en su condición desde 2019 de Miembro Partícipe del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, la obtención del Distintivo de Empresa Socialmente Responsable del Centro Mexicano para la Filantropía (CEMEFI) durante los últimos cinco años y el Distintivo Empresa Comprometida con los Derechos Humanos otorgado por la Comisión Estatal de Derechos Humanos, Jalisco. Mientras, que el alcance temporal del estudio es el año 2025.

3. Resultados y discusión

Caja SMG, desde su filosofía de negocio que contempla un eje transversal de responsabilidad social y su modelo de gestión empresarial basado en la doctrina cooperativa, contribuye al cumplimiento de 14 objetivos de la Agenda 2030 como expresión de sus principios cooperativos y su condición de Miembro Partícipe del Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

En las Figuras 1, 2, 3 y 4 se muestran estas contribuciones.

Figura 1. Contribuciones al cumplimiento de los ODS 1, 3 y 8



Fuente: Caja SMG, 2025

Caja SMG contribuye al ODS 1. Fin de la pobreza al brindar inclusión financiera a 62,717 socios y 9,472 ahorradores menores, mientras que en el ODS 3. Salud y bienestar ha otorgado en 2025 1,404 consultas médicas gratuitas a sus socios, 3,979 vales de apoyo médico y 542 créditos para la salud por un valor de \$24, 015,680. 00; lo que repercute en la posibilidad de sus socios, principalmente de zonas rurales y semiurbanas, de acceder a atención médica. Con relación al ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico la cooperativa ha creado 319 empleos directos en su corporativo y sucursales de sus zonas de influencia y ha otorgado a 1,125 socios créditos productivos por un valor total \$388,229,602.00 para el crecimiento económico de sus negocios, principalmente mipymes y pequeños productores agropecuarios, los cuales han incidido en la generación de empleos indirectos.

Figura 2. Contribuciones al cumplimiento de los ODS 5, 9, 10 y 11



Fuente: Caja SMG, 2025

En el ODS 5. Igualdad de género y el ODS 10. Reducción de las desigualdades el 52.49 % de los socios son mujeres, lo cual es significativo ya que el 53 % de las sucursales están

en zonas rurales y semiurbanas, lo que les brinda la posibilidad a estas féminas de acceder a los servicios y productos financieros, donde destaca el otorgamiento de 17,325 créditos a socias. El 51.7 % de sus colaboradores son mujeres quienes tienen los mismos derechos que los hombres en cuanto a oportunidades, condiciones de trabajo, capacitación y prestaciones, donde se resalta el apoyo que brinda la Caja al desarrollo profesional de sus empleadas, expresado en su participación en congresos como “La Mujer Economista y Contadora” y la publicación como autoras de cinco artículos científicos en 2025 en revistas académicas indexadas. El 30 % de los consejeros son mujeres. Se enfatiza en el ODS 10 que Caja SMG tiene tres colaboradores con discapacidad como resultado de la colaboración que mantiene con la Escuela de Educación Especial de El Grullo con el propósito de brindar un entorno laboral inclusivo y respetuoso para que estos jóvenes desarrollen su vida laboral.

Con relación a los ODS 9. Industria, innovación e infraestructura y ODS 11. Ciudades y comunidades sostenibles, Caja SMG tiene 59 sucursales distribuidas en los Estados de Jalisco, Nayarit, Yucatán y Quintana Roo, en las cuales ha otorgado 3,067 créditos para vivienda por un valor de \$326,939,228.00 y se han realizado 210,202 transacciones en canales digitales, lo cual ha contribuido al desarrollo e inclusión social de 324 comunidades.

Figura 3. Contribuciones al cumplimiento de los ODS 6, 7, 12, 13 y 4



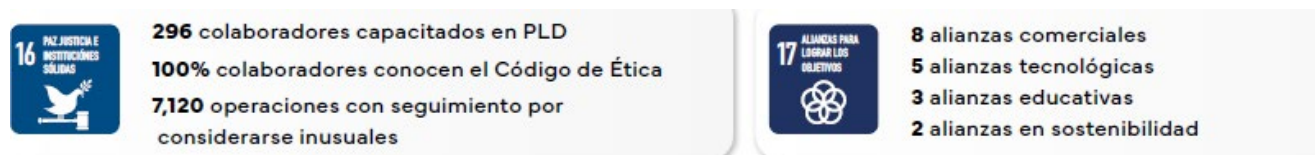
Fuente: Caja SMG, 2025

Con relación a los ODS 4. Educación de calidad, Caja SMG brinda a la comunidad de El Grullo la Casa Universitaria que ofrece servicios educativos, talleres y actividades culturales en alianza con la Universidad de Guadalajara (UDGVirtual); así como los servicios de la biblioteca. En 2025 se realizaron un total de 149 y 348 visitas respectivamente a estas instituciones y 68 préstamos bibliotecarios externos. Además, se desarrolla el Programa Orgullo y Cultura con el propósito de enseñar, a través de talleres gratuitos, música y pintura. Este programa realiza presentaciones que contribuyen a ampliar la oferta cultural del municipio. En el mismo participan 188 niños, jóvenes y adultos. Además, en este año se otorgaron 146 créditos a la educación por \$3,941,300.00 para apoyar a jóvenes de familias de bajos ingresos a continuar su educación.

En los ODS 6. Agua limpia y saneamiento, ODS 7. Energía asequible y no contaminante, ODS. 12. Producción y consumo responsable y ODS 13. Acción por el clima se observa la

preocupación y ocupación de esta cooperativa financiera por la sostenibilidad ambiental en el otorgamiento de 84 créditos por incentivo verde por un valor de \$24,506,783.00. Dentro de los créditos sostenibles destacan 10 créditos por un valor \$7,192,680.00 para acceso a agua potable y saneamiento y 70 créditos para energía renovable y transporte limpio por un valor \$16,934,103.00. Además, para uso interno de la cooperativo se adquieren ocho vehículos híbrido

Figura 4. Contribuciones al cumplimiento de los ODS 16 y 17



Fuente: Caja SMG, 2025.

En el ODS 16. Paz, justicia e instituciones sólidas se capacitaron 296 colaboradores en prevención al lavado de dinero (PLD) en aras de disminuir los riesgos, a través de fortalecimiento de la preparación de su personal, de que la cooperativa pueda ser utilizada en operaciones de lavado de dinero, lo que ha incidido en el seguimiento de 7,120 operaciones consideradas inusuales; conjuntamente con la existencia de un código de ética en la organización, el cual es de conocimiento del 100% de sus empleados.

En el ODS 17. Alianzas para lograr objetivos, se destaca la existencia de 18 alianzas: De ellas ocho alianzas comerciales (FIRA, PRYBE, Giddings, Hortifrut, Paradise, Danone, Margarita y L@ Red de la Gente) que buscan principalmente el otorgamiento de créditos que apoyen el desarrollo de los sectores rural, agropecuario y a pequeños productores; la formación de cadenas de valor y la adquisición de productos de seguros, protecciones funerarias y de ahorro y crédito para los socios; cinco Alianzas tecnológicas (Entura, Sivoz, SmrtSoft, Qlik y Tesseract) con el fin de mejorar la vida de las personas a través del acceso a los servicios financieros digitales y con tarjetas, optimizar la gestión y administración de la cartera morosa de los socios de la Caja, posibilitar la detección oportuna de operaciones de riesgo, generar reportes e informes a nivel ejecutivo, gerencial y regulatorio con rapidez y fiabilidad e identificar, validar y asegurar las operaciones de Caja SMG y sus socios de forma rápida y eficiente; tres alianzas educativas (UDGVirtual, CUCostaSur, Universidad Panamericana) con el propósito de brindar un espacio abierto a la comunidad para el acceso a la educación superior por la modalidad virtual, el desarrollo de prácticas profesionales de los alumnos de la universidad, la realización de investigaciones conjuntas en temas de cooperativismo y desarrollo sostenible que contemple productividad científica conjunta, la impartición de docencia de colaboradores de la Caja en pre y postgrado y la profesionalización del capital humano de la cooperativa y dos alianzas de sostenibilidad con Water.Org y Sparkassenstiftung, ambas alemanas, encaminadas a

desarrollar y ofrecer productos asequibles de crédito para mejorar el abastecimiento de agua y su saneamiento y promover el programa incentivo verde respectivamente.

Los resultados obtenidos evidencian que Caja SMG constituye un actor relevante en la implementación territorial de la Agenda 2030, particularmente en contextos rurales y semiurbanos, donde el acceso a servicios financieros y sociales suele ser limitado. Las contribuciones identificadas a 14 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible confirman la pertinencia del modelo cooperativo como instrumento de desarrollo inclusivo, en consonancia con lo planteado por organismos internacionales que reconocen al sector financiero social como catalizador del desarrollo sostenible (Naciones Unidas, 2024b).

En particular, los hallazgos muestran una fuerte alineación con los ODS 1, 3 y 8, lo cual coincide con estudios previos que destacan el papel de las instituciones financieras en la reducción de la pobreza mediante la inclusión financiera y el acceso al crédito productivo (Ortiz et al., 2025). La evidencia empírica sugiere que el otorgamiento de créditos y servicios financieros no solo impacta el bienestar económico de los socios, sino que también genera efectos multiplicadores en el empleo y la actividad productiva local, lo cual refuerza el enfoque sistémico de los ODS (Moallemi et al., 2022).

Asimismo, los resultados reflejan avances significativos en materia de igualdad de género (ODS 5) y reducción de desigualdades (ODS 10), al evidenciar una alta participación de mujeres tanto en la base social como en la estructura organizacional. Este hallazgo es consistente con la literatura que señala que las empresas de la economía social y solidaria pueden contribuir a la equidad de género mediante el acceso a servicios financieros y oportunidades de liderazgo (Bouchard et al., 2025).

En el ámbito ambiental, si bien se identifican acciones concretas vinculadas a los ODS 6, 7, 12 y 13, los resultados sugieren que la contribución aún se encuentra en una fase incipiente, lo cual coincide con estudios que señalan que el sector cooperativo financiero enfrenta dificultades para integrar plenamente la sostenibilidad ambiental en sus modelos de negocio (Alcívar & Rodríguez, 2021).

Por otra parte, la participación y tipos de alianzas (ODS 17) y el fortalecimiento institucional (ODS 16) evidencian un enfoque integral que trasciende la lógica tradicional del negocio financiero. En síntesis, los resultados confirman que las cooperativas financieras pueden desempeñar un papel estratégico en la implementación de la Agenda 2030 a nivel local; no obstante, también evidencian la necesidad de profundizar en la medición de impactos y el fortalecimiento de la dimensión ambiental.

CONCLUSIONES

El presente estudio evidencia que el modelo cooperativo constituye una alternativa viable y efectiva para promover el desarrollo sostenible en contextos locales. La cooperativa analizada muestra una alineación significativa con 14 de los 17 ODS, destacando

especialmente en áreas como inclusión financiera, generación de empleo, acceso a la salud y equidad de género.

La integración de principios cooperativos con estrategias alineadas a la Agenda 2030 permite generar impactos positivos en múltiples dimensiones del desarrollo, particularmente en comunidades con limitaciones estructurales. Asimismo, se confirma que el sector financiero social puede fungir como un actor clave en la reducción de desigualdades y en la dinamización de economías locales.

El presente estudio identifica la necesidad de continuar investigando en temas relacionados con la medición de impactos en el sector cooperativo de ahorro y crédito y el desarrollo de estrategias ambientales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- Alcívar, M.F. & Rodríguez, C.G. (2021). La gestión ambiental una propuesta de planificación en cooperativas de ahorro y crédito. *Revista Polo del Conocimiento*, 6(3), 569-590. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/2387>
- Bouchard, M.I.; Marcuello, C. & Ivarez, J.F. (Coords.) (2025). *Economía Social y Solidaria y Género. Una mirada desde Iberoamérica*. Ed. CIRIEC España.
- Caja SMG. (2025). Balance Social Cooperativo 2025, Recuperado de https://cajasmg.com/responsabilidad_social
- Castañeda, A. (2025). Agenda 2030: un balance urgente. *Periódico El País*. Recuperado de <https://elpais.com/economia/negocios/2025-08-03/agenda-2030-un-balance-urgente.html>
- Cruz, C. & Vásquez, A. J. (2024). Agenda 2030, hacia instituciones fuertes y transparentes. El caso de los municipios de Oaxaca y el objetivo 16. *Estudios en derecho a la información*, (17), 77-108. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2594-00822024000100077
- Moallemi, E. A., Eker, S., Gao, L., Hadjikakou, M., Liu, Q., Kwakkel, Y., Reed, P.M., Obersteiner, M., Guo, Z. & Bryan, B.A. (2022). Early systems change necessary for catalyzing long-term sustainability in a post-2030 agenda. *One Earth*, (5), 792-811. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2590332222003244>
- Murguía, V., & Ronzón, Z. (2023). Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): una mirada a mitad de camino. *Revisión del Objetivo 8 en México. Equidad y Desarrollo*, (42). <https://equidad.lasalle.edu.co/article/view/545>
- Naciones Unidas - CEPAL. (2016). *La Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible Una oportunidad para América Latina y el Caribe*. Recuperado de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/cb30a4de-7d87-4e79-8e7a-ad5279038718/content>

- Naciones Unidas. (2024a). The Sustainable Development Goals Report 2024. Recuperado de <https://unstats.un.org/sdgs/report/2024/The-Sustainable-Development-Goals-Report-2024.pdf>
- Naciones Unidas (2024b). Financing for Sustainable Development Report 2024. Recuperado de <https://unctad.org/publication/financing-sustainable-development-report-2024>
- Núñez, A., Cobián, A. & Rosales, J.J. (2025). La responsabilidad social y los Objetivos de Desarrollo Sostenible en Caja SMG. Revista Cubana de Ciencias Económicas EKOTEMAS, 10(2), 44-57. <https://observatorio.anec.cu/details?id=67a21f56b6ad-be15f07d2c63&type=materials&from=%2Fsearch>
- Ortiz, M. L., Gámez, L. C., Gálvez, A. R. & Joya Arreola, R. (2025). Contribuciones de las microempresas de Autlán de Navarro, Jalisco al ODS 8 de la agenda 2030 de la ONU. Revista Temario Científico, 5(1), 1–13. <https://doi.org/10.47212/rtcAlinin.3.125.6>
- Pacto Mundial. (2024). Agenda 2030 de la ONU: hacia dónde vamos. Recuperado de <https://www.pactomundial.org/noticia/agenda-2030-de-la-onu-hacia-donde-vamos/>
- Pérez, J.I.J., Montesillos, J.L., García, CMG, Arteaga., Bak, A.J. (2022). Los objetivos del desarrollo sostenible. Perspectivas y retos de la protección del ambiente y desarrollo humano en México. Tomo 2. Sociedad Hijos de Calimaya, A.C.
- Sauza, B., Hernández H, I., Pérez, S. S., Cruz, D. & Lechuga, C. B. (2025). Objetivos de Desarrollo Sostenible en América Latina y México. Ingenio y Conciencia Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún, 12(Especial 3), 35–42. <https://doi.org/10.29057/escs.v12iEspecial3.16224>
- Sirmacek, B., Gupta, S., Mallor, F., Azizpour, H., Ban, Y., Eivazi, H., Fang, H., Golzar, F., Leite, I., Melsion, G.I., Smith, K., Nerini, F.F., Vinuesa, R. (2022). AI for healthy and sustainable societies. arXiv. <https://arxiv.org/abs/2202.07424>
- Vinuesa, R., Azizpour, H., Leite, I., Balaam, M., Dignum, V., Domisch, S., Felländer, A., Langhans, S., Tegmark, M., Nerini, F.F. (2019). The role of artificial intelligence in achieving the SDGs. arXiv. <https://arxiv.org/abs/1905.00501>

CONFLICTO DE INTERESES

Los autores se responsabilizan con el contenido del artículo y declaran no tener asociación personal o comercial que puedan generar conflicto de intereses en relación con este. Además, certifican que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asumen cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la revista Ekotemas.

CONTRIBUCIÓN DE LOS AUTORES

AARÓN COBIÁN PUEBLA: Conceptualizó la Agenda 2030, la participación del sector empresarial, las limitaciones y retos y las publicaciones más representativas de la comunidad científica, diseñó la metodología a aplicar en el estudio y participó en el análisis de resultados y discusión.

JESÚS JUAN ROSALES ADAME: Participó en el análisis de resultados y discusión, realizó las conclusiones del estudio.

AURORA NÚÑEZ GONZÁLEZ: Realizó el procesamiento estadístico de la información, participó en el análisis de resultados y discusión.

Ecosistema del crédito a las MIPYMES en Cuba. Relaciones y limitaciones

The ecosystem of credit to MSMEs in Cuba: Relationships and limitations

Lázaro Raidel García Rigal

ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-1854-813X>

Instituto Politécnico Nacional. Unidad Profesional Interdisciplinaria de Ingeniería y Ciencias Sociales y Administrativas (IPN-UPIICSA). Ciudad de México, México.

RESUMEN

Este artículo analiza el ecosistema de crédito a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en Cuba desde un enfoque cualitativo. Su objetivo es identificar a los actores que participan, caracterizar sus relaciones y explicar cómo las limitaciones entre ellos configuran el vínculo crediticio MIPYMES-instituciones financieras (IF). A partir de entrevistas abiertas a actores claves y análisis temático, se construye una representación del narrativa y gráfica del ecosistema. Los hallazgos muestran que existe un escenario con las regulaciones uniformes para el financiamiento a todos los tipos de empresas, hay escasa competitividad entre las IF, falta variedad en la oferta crediticia y orientación al cliente. Además, las relaciones crediticias IF-MIPYMES están condicionadas por restricciones macroeconómicas como la escasez de divisas para otorgar financiamientos y las restricciones para realizar pagos y cobros internacionales.

Palabras clave: MIPYMES, crédito, ecosistema, instituciones financieras, Cuba.

ABSTRACT

This article analyzes the credit ecosystem for micro, small, and medium-sized enterprises (MSMEs) in Cuba from a qualitative perspective. Its objective is to identify the participating actors, characterize their relationships, and explain how the limitations among them shape the MSMEs-financial institution (FI) credit relationship. Based on open-ended interviews with key actors and thematic analysis, a narrative and graphical representation of the ecosystem is constructed. The findings reveal a scenario with uniform regulations for financing all types of businesses, limited competition among FIs, a lack of variety in credit offerings and insufficient customer focus. Furthermore, FI-MSME credit relationships are con-



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia
Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional.

ditioned by macroeconomic constraints such as the scarcity of foreign currency for providing financing and restrictions on making international payments and collections.

Keywords: MSMEs, credit, ecosystem, financial institutions, Cuba.

INTRODUCCIÓN

En el estudio de las relaciones crediticias entre las instituciones financieras (IF) y las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en Cuba, estos no constituyen los únicos actores relevantes. Por el contrario, dichas relaciones se insertan en una red más amplia de actores que interactúan entre sí y que influyen, de manera directa e indirecta, en el funcionamiento del mercado de crédito. Esta red configura un ecosistema de crédito, en el cual convergen instituciones, normas, prácticas y flujos de información.

El objetivo del presente trabajo es dar respuesta a las siguientes preguntas de investigación: ¿Qué actores conforman este ecosistema de crédito? ¿Qué características tienen las relaciones entre ellos? y ¿Cuáles son las principales limitaciones existentes y cómo estas dinámicas condicionan el tipo de relación crediticia que actualmente se desarrolla entre las IF y las MIPYMES?

En el país las MIPYMES se formalizaron como actores económicos desde septiembre de 2021. A partir de este momento en que ya podían adquirir personalidad jurídica, muchos nuevos negocios surgieron y otros cuentapropistas reconvirtieron su negocio a MIPYMES. A pesar de que el proceso de aprobación de las MIPYMES, que antes atendía el licenciamiento de trabajadores por cuenta propia y cooperativas no agropecuarias, ha sido manejado con excesiva discrecionalidad y sometido a prejuicios políticos heredados de un modelo anterior, el mismo que fue calificado como no funcional a la realidad del país (Triana, 2025). Datos oficiales de la Oficina Nacional de Estadística e Información del cierre de 2023 señalan que el 38% del empleo total en el país lo generan las MIPYMES. De acuerdo con Torralbas (2023), al cierre de septiembre de 2023, ya representaban el 78% de las empresas, sin embargo, aportaban el 13% del valor agregado bruto en el país, concentraban solo el 8% de las importaciones y un ínfimo 0,2% de todas las exportaciones.

Definitivamente existe una brecha entre el alto grado de presencia de las MIPYMES y el insuficiente aporte productivo y de competitividad que hacen a la economía.

Datos de los tres bancos autorizados para atender a las MIPYMES muestran que entre 2021 y abril de 2024 las carteras de préstamos a empresas han crecido sostenidamente, casi duplicándose en ese período (Banco de Crédito y Comercio, Banco Popular de Ahorro y Banco Metropolitano, datos primarios, 2024) De forma similar, el crédito al sector privado ha crecido más dinámicamente que el total de la cartera, llegando a multiplicarse 2,54 veces, al pasar de 11.566,97 a 29.350,94 miles de millones de pesos, según cifras de la misma fuente. Sin embargo, este crecimiento no se traduce en una participa-

ción significativa de las MIPYMES: aunque el sector no estatal representa en promedio el 10,58% de la cartera total, el financiamiento específico a MIPYMES apenas alcanza el 0,64% entre 2021 y abril de 2024, al descontar a actores con mayor trayectoria como los cuentapropistas y productores agrícolas (Banco Metropolitano, Banco Popular de Ahorro y Banco de Crédito y Comercio, datos primarios, 2024).

Esta limitada inclusión se confirma con datos del Banco Metropolitano (BANMET) (2024), donde de 3,556 MIPYMES habaneras (el 99% del total en la capital y el 36% del país) solo el 3% había recibido crédito. En conjunto, estas evidencias reflejan un problema estructural de financiamiento que constituye una barrera significativa para el desarrollo económico, dada la relevancia de las MIPYMES en el tejido productivo. En este contexto, la investigación se orienta a analizar el ecosistema de crédito en Cuba, identificando actores, relaciones y limitaciones, y explicando cómo estas dinámicas inciden en la debilidad del vínculo crediticio entre las instituciones financieras y las MIPYMES.

El artículo se estructura de la siguiente forma: en primer lugar, se realiza una revisión de los antecedentes del crédito a las MIPYMES en Cuba, donde se destacan las políticas implementadas para su fomento, así como algunos datos que evidencian el limitado flujo de financiamiento hacia este sector en los últimos años. En segundo lugar, se describe la metodología empleada en la investigación. Posteriormente, se exponen los resultados obtenidos, seguidos de su discusión y, finalmente, se presentan las conclusiones, en las que se da respuesta a las preguntas planteadas.

1. CUBA. ANTECEDENTES DEL CRÉDITO A LAS MIPYMES

Tras la crisis de los años noventa por la caída de la Unión Soviética, los precios del azúcar y el endurecimiento del bloqueo norteamericano, Cuba impulsó reformas entre las que la expansión del sector privado. Este crecimiento estuvo liderado por “cuentapropistas de los sectores de reparación, servicios y pequeña producción, usufructuarios de tierra que venden toda o parte de su oferta en el mercado libre, socios de cooperativas no rurales y agentes inmobiliarios” (Mesa et al., 2016), y se reflejó en el aumento de licencias de 250 000 en 1996 a 460 000 en 2014 (Laffita, 2014). Esta casi duplicación del sector lleva consigo también el aumento de trabajadores empleados formal e informalmente; lo que induce a pensar que sí se redobló la cantidad de personas ocupadas en actividades no estatales.

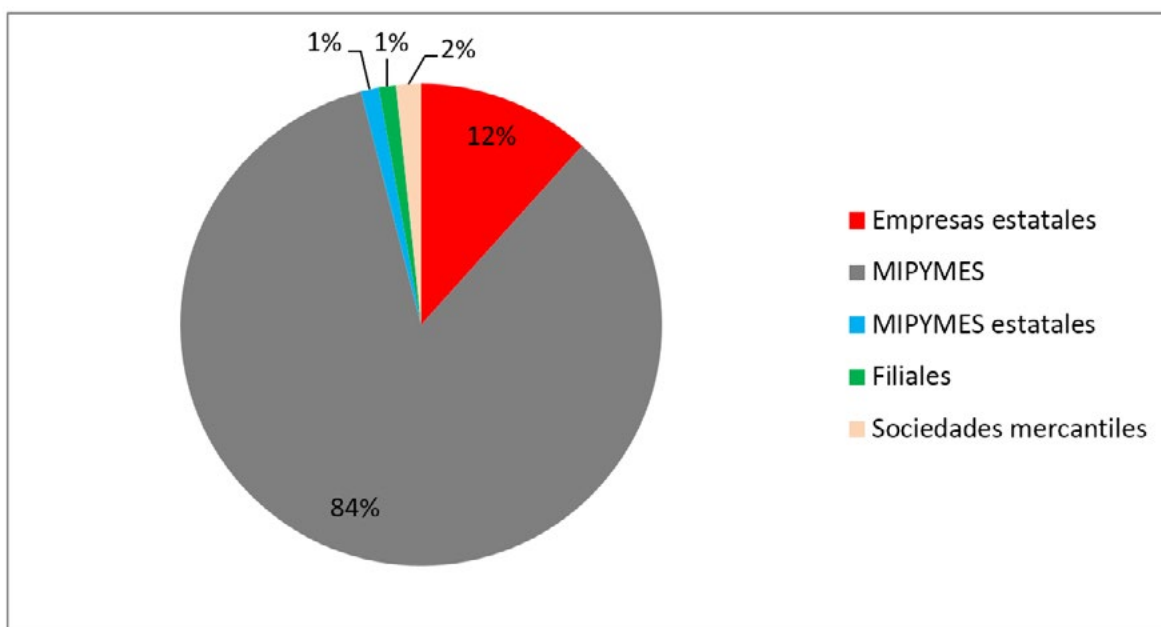
Aunque el sector privado crecía en Cuba, no fue hasta 2011 que se autorizó a los bancos a otorgar créditos, lo que se secundó con medidas como la reducción de montos mínimos, períodos de gracia y flexibilización de garantías. Sin embargo, los resultados iniciales fueron muy limitados: y “en 2013, solo 550 de los 450.000 cuentapropistas habían recibido préstamos” (Wig, 2023), evidenciando desconocimiento de la oferta y baja experiencia bancaria en financiamiento a MIPYMES.

Aunque hacia finales de 2014 se observó un crecimiento significativo del crédito, donde 378 011 personas fueron financiadas por un total de 135 millones de dólares (Vidal & Viswanath, 2019); gran parte de estos recursos se destinó a actividades no directamente asociadas al sector empresarial formal. Además, esta tendencia no se sostuvo en los años siguientes; pues en 2016, los créditos a cuentapropistas representaban apenas el 4,3% en el Banco Popular de Ahorro (BPA), el 1,3% en el Banco de Crédito y Comercio (BANDEC) y el 0,6% en el BANMET (Borrás, 2020). Según este mismo autor, entre los principales obstáculos destacaron, por una parte, la reticencia de los solicitantes a revelar información financiera y, por otra, las dificultades para cumplir con las garantías. En su opinión ello sugiere que existe un bajo nivel de conocimiento del sector sobre las condiciones y productos crediticios disponibles.

El cambio más relevante reciente en la economía cubana ha sido la formalización de las MIPYMES y cooperativas no agropecuarias mediante el Decreto Ley No. 46 de 2021 que les otorgó personalidad jurídica, separación patrimonial e identidad corporativa, facilitando su inclusión en el sistema empresarial.

El tejido empresarial cubano ha cambiado desde entonces y las MIPYMES han ganado sostenidamente relevancia dentro de este. Al cierre del primer trimestre de 2025, las MIPYMES (incluyendo a las cooperativas) representaban el 84% de todas las empresas. Véase la figura 1 que, no obstante, no incluye a los trabajadores por cuenta propia que también son micro, pequeños y medianos negocios y que al cierre de septiembre de 2024 eran unas 613 715 personas que ejercen y que pueden emplear personal, de acuerdo con cifras publicadas por Héctor & Anzardo (2025) en el medio CUBADEBATE.

Figura 1. Estructura empresarial en Cuba



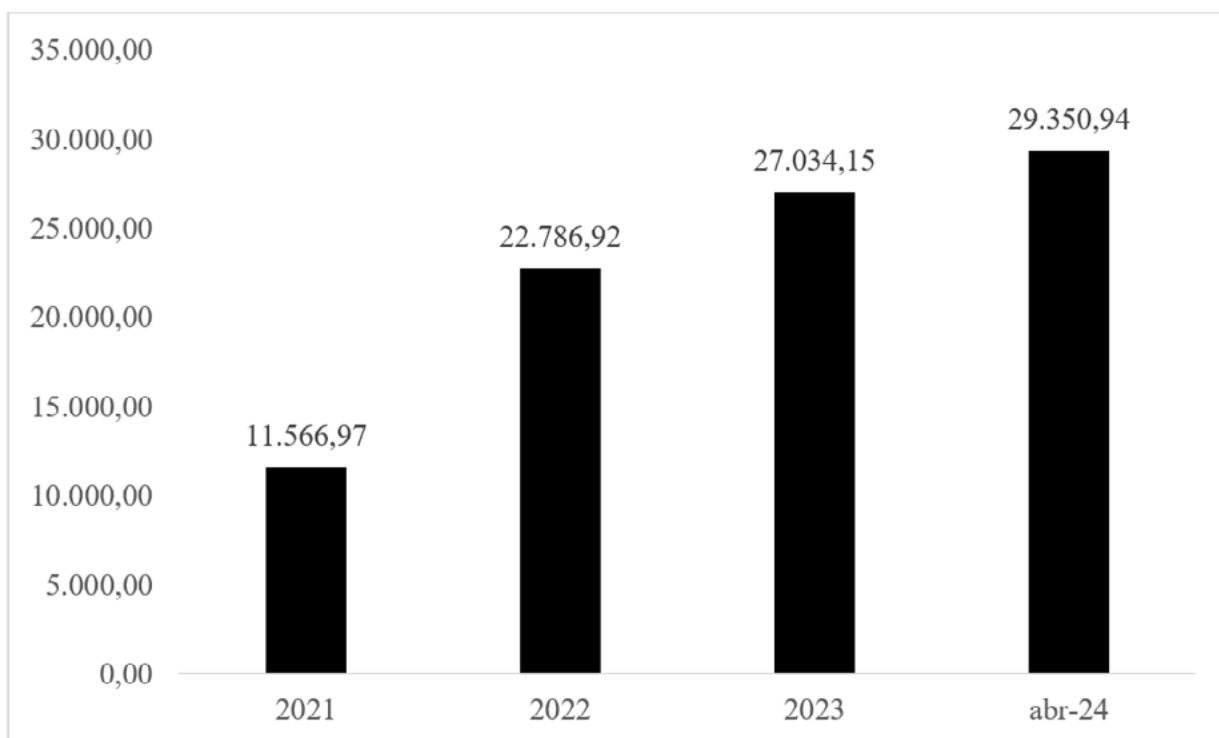
Fuente: Elaboración propia a partir de información de Héctor & Anzardo (2025).

La creación de las MIPYMES en Cuba implicó un nuevo marco legal que incluyó normas contables-financieras. Paralelamente al Decreto Ley 46/2021 se aprobó la Resolución 213/2021 del Banco Central de Cuba (BCC) sobre el otorgamiento de créditos a las MIPYMES y cooperativas no agropecuarias, “aún cuando estas últimas no eran una realidad” (Figueroa et al., 2021). No obstante, esta normativa replicó exigencias de esquemas previos, otorgando el mismo tratamiento a MIPYMES que a empresas más consolidadas, pese a sus limitaciones en información contable.

En el caso de las instituciones financieras no bancarias, se les autorizó el crédito en divisas, pero la escasez de estas y las restricciones para realizar pagos internacionales limitaron el alcance real de la medida.

A los 28 meses de haberse formalizado las MIPYMES, las carteras de los 3 bancos que más crédito otorgan en el país casi que se duplicaron y sus financiamientos al sector privado casi se triplicó (Ver figura 2 y tabla 1). Sin embargo, el aumento de la participación de las MIPYMES en el total de créditos se mostró aún rezagado con respecto al sector privado ya existente (cooperativas agropecuarias y cuentapropistas).

Figura 2. Cartera conjunta de préstamos a empresas no estatales entre diciembre de 2021 y abril de 2024 (miles de millones de pesos)



Fuente: Elaboración propia con datos primarios de BANDEC, BPA y BM, 2024.

Tabla 1. Estructura de la cartera de préstamos conjunta en Cuba

Estructura de la cartera conjunta	2021	2022	2023	abr-24	Promedio
Empresa estatal	91,80%	88,10%	89,10%	88,70%	89,43%
Sector privado	8,20%	11,90%	10,90%	11,30%	10,58%
MIPYMES	0,00%	0,53%	0,99%	1,02%	0,64%

Fuente: Elaboración propia con datos primarios de BANDEC, BPA y BM, 2024.

A partir del reconocimiento y formalización de las MIPYMES en Cuba que significó una explosión del sector privado, los investigadores identifican como restricciones en el acceso a crédito de las MIPYMES en Cuba las siguientes.

- Borrás y García (2025) señalan que una limitación clave es la ausencia de políticas crediticias claras que definan qué financiamiento ofrecer y cómo gestionarlo por segmento. Proponen establecer estrategias, criterios de segmentación y fortalecer capacidades del personal.
- Falta de información y promoción. Núñez et al., (2024) afirman que, aunque las IF difunden información sobre sus productos, esto no es suficiente, lo que contribuye al desconocimiento de las MIPYMES sobre los créditos, sus condiciones y requisitos. Esta autora explica que el rol de los bancos es pasivo porque mayormente el cliente es quien acude al banco y no a la inversa, lo que propicia que el crédito llegue en muchos casos, cuando las empresas ya enfrentan dificultades, limitando su impacto positivo.
- Borrás y García (2025) defienden que las IF deben adoptar un mayor enfoque al cliente, diseñando productos y condiciones según estudios de mercado y monitoreo continuo de la demanda. No es adecuado tratar de igual forma a distintos segmentos, como empresas estatales y MIPYMES, o micro, pequeñas y medianas empresas.
- Urra (2023) señala que la falta de créditos en divisas limita significativamente a las empresas, que al depender tanto de las importaciones, deben recurrir al mercado informal, enfrentando precios volátiles y condiciones desfavorables.
- Palmero (2023) señala la necesidad de simplificar los trámites y reducir la burocracia para agilizar el análisis de créditos, una de las principales demandas de las MIPYMES; y que esto guarda relación con normativas del BCC que no consideran suficientemente consultadas a las IF durante su diseño.
- La limitada gama de garantías que pueden exigir las IF representa también un obstáculo en las relaciones crediticias con las MIPYMES, según apuntan Borrás y García (2025). El marco legal existente en el país restringe el uso de garantías prendarias e hipotecarias; la tasación de los activos es costosa y compleja por los distintos tipos de cambios que operan en el país. El sistema de garantías necesita ser rediseñado, incorporando nuevas modalidades y garantizando la debida coordinación de los

organismos arbitrarios que intervienen en los procesos de ejecución de garantías derivadas de contratos de crédito.

La literatura sobre el crédito a las MIPYMES en Cuba identifica como principal freno la gestión bancaria y la limitada oferta de productos. Además, las barreras son heterogéneas y trascienden lo microeconómico, incluyendo desequilibrios macro y la ausencia de servicios financieros complementarios.

2. METODOLOGÍA

El estudio adopta un enfoque cualitativo básico orientado a explorar y entender, desde múltiples perspectivas, el ecosistema crediticio de las MIPYMES en Cuba. El objetivo metodológico central fue incorporar una perspectiva cualitativa al estudio del crédito a las MIPYMES, juntando diversas perspectivas sobre la situación problemática para ofrecer una explicación del problema lo más integral posible.

De esta manera, se representan en términos narrativos y gráficos qué actores intervienen en el ecosistema de crédito a las MIPYMES en Cuba, qué relaciones y limitaciones existen entre ellos y cómo estas conexiones del ecosistema explican la débil relación crediticia entre las instituciones financieras y las MIPYMES.

El instrumento de recolección de información fueron las entrevistas abiertas, diseñadas siguiendo los lineamientos propuestos por Kvale (2012) para favorecer la exploración flexible y a profundidad de experiencias, percepciones y prácticas asociadas al crédito. El estudio buscó incorporar la mayor diversidad posible de voces dentro del ecosistema, dada la naturaleza multidimensional del problema del financiamiento insuficiente hacia las MIPYMES.

El muestreo se realizó de acuerdo con las recomendaciones de Merriam & Tisdell (2015) y de manera intencional, priorizando actores clave del sistema financiero y del tejido empresarial, complementándose con bola de nieve para acceder a informantes adicionales con conocimiento situado. El alcance del estudio se circunscribió a la provincia La Habana, donde se concentra una significativa parte de la actividad financiera y empresarial del país. En total se efectuaron 10 entrevistas: 3 funcionarios bancarios, 1 funcionario de gobierno, 2 empresarios con experiencia operando con créditos, 2 funcionarios de cooperación internacional, 1 investigador-profesor y 1 investigador. El profesor/investigador participó también en calidad de asesor bancario.

El número final de entrevistas se determinó con base en el criterio de saturación teórica; punto en el que, de acuerdo con Creswell (2013), no emergen nuevas categorías. La recolección y análisis de datos se hizo de manera iterativa. Cada entrevista fue transcrita y codificada antes de realizar las siguientes, lo que permitió identificar la aparición de nuevos códigos. La mayoría de los códigos emergieron durante las primeras 6 entrevistas. A partir de la entrevista 8 comenzaron a repetirse los patrones analíticos y no surgie-

ron categorías nuevas. Después de las primeras 8 entrevistas, se realizaron 2 adicionales para confirmar la saturación.

Vista la composición final de la muestra, los resultados, aunque tienen incorporadas distintas perspectivas, transmiten una visión preponderantemente institucional dado el bajo porcentaje que representan los empresarios dentro del total de la muestra.

Para el análisis se aplicó el método de análisis temático desarrollado por Braun & Clarke (2006), con énfasis en la identificación rigurosa de patrones de significado en los testimonios. El proceso de codificación se llevó a cabo siguiendo la técnica de codificación descriptiva explicada por Saldaña (2013). El procesamiento de la información se realizó utilizando Atlas.ti. A partir de los datos recabados se generaron 299 códigos, que posteriormente se agruparon en 21 categorías y, finalmente, en 9 temas que corresponden a cada actor representado en el mapa del ecosistema crediticio. Cada código pertenece a 1 o 2 categorías y éstas, en varios casos, tributan a la formación de más de un tema.

La metodología seguida permitió construir una comprensión integral de las relaciones entre MIPYMES, banca comercial, gobierno central y gobiernos municipales, organismos de cooperación internacional, familiares y amigos y otros actores relevantes. A partir de dichos hallazgos se elaboró la representación gráfica del ecosistema, que sintetiza las dinámicas, vínculos y restricciones que estructuran actualmente el acceso al crédito para las MIPYMES en Cuba.

3. HALLAZGOS. ECOSISTEMA DEL CRÉDITO A LAS MIPYMES EN CUBA

A partir de las entrevistas realizadas, se construyó un ecosistema del crédito a las MIPYMES. En este ecosistema están presentes junto a las MIPYMES, los bancos comerciales estatales, familiares y amigos, la diáspora, el gobierno, el BCC, los gobiernos municipales, organizaciones de cooperación internacional, universidades y centros de investigación.

A escala macro, el ecosistema se desarrolla bajo severas restricciones externas: la falta de liquidez en divisas, la inexistencia de un mercado cambiario oficial funcional y las afectaciones ocasionadas por el embargo financiero estadounidense contra el país. Estas restricciones afectan directamente la capacidad de los bancos para financiar importaciones o inversiones de las MIPYMES. Esta barrera estructural imposibilita ofrecer créditos en divisas, lo que limita a los emprendedores que dependen de insumos importados

El avance de las relaciones crediticias entre IF y MIPYMES, a pesar de que está siendo lento, es el esperado de acuerdo con las experiencias internacionales donde las MIPYMES tienen más recorrido como actores económicos formales. En Cuba las MIPYMES surgen a finales de 2021, pero empiezan a consolidarse y desarrollarse en 2022, y al igual que la tendencia internacional, la primera opción de financiamiento de estos emprendimientos no son los bancos, sino los familiares y amigos y en no pocos casos la diáspora que opta

por invertir capitales en el país sin contar con canales formales para hacerlo. Inclusive, pueden recurrir primero a fondos de financiamiento público antes que al sistema financiero.

La percepción general es de un entramado donde los actores van gradualmente cooperando más que en el pasado, pero aún cargado de tensiones derivadas de la falta de liquidez, la desconfianza en los bancos y la ausencia de productos financieros diferenciados. En cuestión de crédito a las MIPYMES, se está dando un crecimiento muy discreto y se demanda mayor respuesta del sistema financieros. A continuación, se aborda qué rol cumple cada actor dentro del ecosistema, cómo se vincula con los demás actores y qué problemas existen en estas relaciones.

Bancos

En el ecosistema cubano, los bancos (específicamente BANMET, BPA y BANDEC) cumplen el rol central de instituciones financieras que materializan el crédito productivo. Su aporte principal es operar como el canal formal mediante el cual las MIPYMES pueden acceder a financiamiento en moneda nacional, a programas de microcrédito y a servicios bancarios asociados. Las entrevistas muestran que, tras la expansión del sector privado, la banca debe asumir un papel más activo en la atención a estos actores aprovechando los proyectos de cooperación internacional que impulsan metodologías de microcrédito y capacitación financiera y aprendiendo de las lecciones de la experiencia internacional en materia de crédito a MIPYMES. Así, los bancos no solo aportan financiamiento, sino también instrumentos y aprendizajes técnicos que ayudan a profesionalizar el entorno empresarial emergente.

En cuanto a sus relaciones, los bancos se articulan con gobiernos municipales, el BCC, universidades, organismos de cooperación internacional y, por supuesto, con las MIPYMES. Con las MIPYMES la relación es directa y determinante: reciben solicitudes, evalúan la viabilidad del negocio y acompañan el proceso crediticio, aunque con esquemas que aún se perciben rígidos. Con los gobiernos municipales y universidades se vinculan sobre todo para procesos de capacitación, articulación territorial y diagnósticos productivos. Las relaciones con la cooperación internacional están siendo clave para introducir y ejecutar pilotajes de un esquema de microcrédito diseñado específicamente para pequeños negocios, que los bancos están adoptando formal y gradualmente.

Los datos recopilados muestran varias limitaciones importantes en estas relaciones. La primera es la rigidez normativa, porque los bancos aplican reglas diseñadas para atender a grandes empresas estatales, lo que genera excesivas demoras, ineficiencia y poca adaptación a los nuevos actores privados. El entrevistado 6 lo expresa claramente: “evidentemente hay un problema de diseño de productos que no “encaja” con las necesidades de las MIPYMES”. Esta falta de segmentación hace que los procesos sean lentos y desproporcionados.

La segunda limitación es la falta de preparación del personal bancario para comprender las necesidades de negocios pequeños y dinámicos. Como describe el entrevistado 1: “un personal que no está suficientemente capacitado, no tiene las capacidades para poder interrelacionarse, comprender las particularidades de las pymes y por lo tanto las relaciones a veces se malogran”. A causa de esto, las MIPYMES están alejadas del banco pero el banco tampoco logra entender la realidad de las MIPYMES, simplemente las analiza como a una empresa estatal y el acompañamiento que da es nulo.

No puede dejarse de mencionar que las relaciones se ven afectadas por restricciones macroeconómicas que están siendo transversales a toda la economía, escasez de divisas, imposibilidad de prestar en divisas y ausencia del mercado cambiario, que reducen la capacidad real de los bancos para responder a las necesidades financieras de las MIPYMES y las empujan a espacios informales para proveerse de moneda dura. Estas limitaciones estructurales escapan al control de la banca comercial y deterioran la eficacia del ecosistema.

BCC

Dentro del ecosistema de crédito a las MIPYMES en Cuba, el BCC aparece como la autoridad que tiene la misión de regular el sistema financiero. Su función consiste en disponer y actualizar sistemáticamente un marco normativo para que fluya el crédito desde el sistema financiero hacia estas empresas cuidando los riesgos que afrontan las IF y las necesidades financieras de las MIPYMES. Los entrevistados explican que todas las decisiones operativas de los bancos, desde los requisitos para solicitar financiamiento hasta los procesos de evaluación de riesgo y los parámetros para conceder créditos, se encuentran regidas por regulaciones emitidas por el BCC. Esto coloca al BCC como un actor estructurante del ecosistema, cuya influencia no se ejerce de forma directa ante las MIPYMES, sino a través de los bancos que implementan sus reglas.

El BCC interactúa principalmente con los bancos comerciales al definir regulaciones, supervisar su comportamiento y autorizar productos financieros. También se ha articulado con gobiernos municipales, universidades y proyectos de cooperación internacional implementando el programa CRECE, único producto crediticio hasta ahora del sistema financiero diseñado exactamente para las MIPYMES. En este programa el BCC participa como supervisor, evaluando la factibilidad del mismo según los avances que muestra en las pruebas piloto, autorizando la escala del proyecto y formalizando en regulaciones su funcionamiento. Su relación con las MIPYMES es indirecta: influye en su acceso al crédito a través de los marcos regulatorios, pero no interactúa con ellas de manera operativa.

Los entrevistados explican que la banca cubana e incluso el BCC (organismo no autónomo) operan bajo normas “que vienen de arriba”, lo cual limita la capacidad del BCC para formular políticas y la flexibilidad de los bancos para diseñar productos diferenciados o adaptados a las MIPYMES. Tanto la banca comercial como el BCC están afectados

por la altísima centralización de las decisiones por parte del gobierno central, por ello es que el entrevistado 3 define como condición básica para que funcione bien el ecosistema de crédito “que el BCC cumpla con sus funciones”.

Una segunda limitación identificada es la rigidez del marco regulatorio dispuesto por el BCC para la actividad crediticia, la cual no deja margen a que los bancos compitan entre a través de las tasas que aplican o los productos que ofrecen, provocando así la ausencia de un entorno bancario diversificado y de instituciones microfinancieras especializadas.

Gobierno central

En las entrevistas, el gobierno central aparece como la instancia que define el marco estructural dentro del cual funciona el ecosistema de crédito. Su rol principal es establecer políticas nacionales, regulaciones financieras y prioridades económicas que luego deben ejecutar bancos, gobiernos locales y MIPYMES. Aunque su presencia no es operativa ni cercana al territorio, sí es decisiva porque determina las normas de funcionamiento. Esto se aprecia en los proyectos de cooperación internacional, donde el gobierno central actúa como contraparte institucional obligatoria para validar o autorizar iniciativas. En el proyecto conjunto entre el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, la Agencia Sueca para el Desarrollo Internacional, el BCC y BPA, se describe explícitamente que el gobierno central está representado por el Ministerio de Economía y Planificación que actúa como supervisor y autoriza, de conjunto con BCC cada fase de expansión del programa CRECE.

Sus relaciones con otros actores son verticales y normativas. Con los bancos, el gobierno central define estándares, procedimientos y límites operativos que estos deben cumplir de forma estricta, suplantando en muchas ocasiones las funciones del BCC. Con los gobiernos municipales, establece lineamientos y prioridades que estos deben adaptar al territorio, aunque con márgenes limitados de autonomía. Con la cooperación internacional, actúa como interlocutor oficial, filtra propuestas, aprueba metodologías y vela por el alineamiento con la política nacional. Con las universidades su relación es directa, pues integra a académicos y expertos en grupos de trabajo, pero sin materializar aún la asimilación real de las propuestas que vienen desde la academia.

Las entrevistas también evidencian limitaciones. La más grave es la situación macroeconómica, pues Cuba opera bajo severos problemas de liquidez, distorsiones cambiarias y restricciones financieras externas que afectan todo el sistema. Aunque no se menciona al gobierno central de forma directa como causante, sí se afirma que este es el único ente responsable de encaminar la solución de estos problemas que limitan cualquier intento de dinamizar el crédito.

Una segunda traba, según el entrevistado 5 es que las soluciones crediticias y de otra índole con las MIPYMES como objetivo, han sido muy demoradas porque:

A nivel macro de que el gobierno en Cuba, en su política económica, dentro de su política económica, no tiene como una prioridad el fomento y la promoción de las MIPYMES. Por lo tanto, si eso no es una prioridad, se va a desatender.

Las MIPYMES continúan siendo relegadas a un papel secundario en la economía cubana a pesar de su desempeño creciente en apartados como el empleo, la contribución al fisco y el comercio.

A estas restricciones estructural se suma el modelo centralizado que dificulta la creación de instrumentos financieros más flexibles y adaptados a las MIPYMES, ya que las normas se diseñan para todo el país y no responden a las particularidades sectoriales ni territoriales.

Gobiernos municipales

En las entrevistas, el gobierno, a nivel municipal, aparece como un actor relevante dentro del ecosistema de crédito a las MIPYMES en Cuba. Su rol está orientado principalmente a la articulación territorial, a facilitar espacios de intercambio y a impulsar procesos de acompañamiento para el desarrollo local. Los gobiernos municipales se vinculan con universidades, centros universitarios municipales, parques científicos y entidades estatales para promover capacidades, identificar necesidades de financiamiento y apoyar la formulación de proyectos empresariales. También participan en la iniciativa de cooperación internacional que permitió desarrollar la nueva línea de microcrédito y programas de formación para emprendedores, integrando así actores externos al sistema financiero formal. Sobre la función que están desempeñando los territorios, el entrevistado 1 afirma que:

Los gobiernos municipales están logrando tener un protagonismo en la agrupación, la coordinación de relaciones entre los actores del ecosistema emprendedor... Por supuesto el banco, el banco que está en todos los territorios también están proactivamente interactuando con las MIPYMES.

Una primera limitación identificada de los gobiernos municipales tiene que ver con la administración ineficiente de los impuestos recaudados en el territorio. Cada gobierno municipal puede retener el 1% de los impuestos que se recaudan en su demarcación para emplearlo en políticas de desarrollo local. Estos fondos se están transfiriendo directamente a MIPYMES cuyos proyectos son de impacto para la zona. Sin embargo, con el apoyo normativo correspondiente, podrían emplearse para respaldar créditos de la banca a las MIPYMES, donde el gobierno local figuraría como garante y así racionalizar el gasto de estos fondos. Puestos en garantía para créditos de la banca, un mismo peso podría beneficiar indirectamente a más de una MIPYME que solicite crédito. Del entrevistado 5 emanó la propuesta de que “los gobiernos locales pueden ser garantes también de un pequeño negocio si va a haber un proyecto local donde una de mis MIPYMES va a invertir”.

En conjunto, las entrevistas muestran que los gobiernos municipales son un actor con alto potencial dentro del ecosistema, pero con capacidades desiguales, recursos mal

orientados y limitaciones normativas que todavía les impiden desempeñar un papel más estructurante en el acceso al crédito para las MIPYMES.

Organismos de cooperación internacional

Los organismos de cooperación internacional aparecen como actores fundamentales en la construcción y fortalecimiento del ecosistema de crédito a las MIPYMES en Cuba. Su rol ha sido aportar metodologías, asistencia técnica y herramientas de capacitación que han servido para modernizar prácticas financieras en el país. Los informantes mencionan específicamente al Plan de las Naciones Unidas para el Desarrollo, la Agencia Sueca de Cooperación Internacional, la Unión Europea y la Fundación Cajas de Ahorro Alemana, cuyos proyectos introdujeron modelos de microcrédito, instrumentos de evaluación financiera y programas de formación que iniciaron en territorios económicamente rezagados y están siendo adoptados por el sistema bancario cubano para atender particularmente a las MIPYMES. Tal es el caso del “primer producto de financiamiento específico para MIPYME en Cuba, denominado CRECE”, presentado por el entrevistado 4.

La cooperación internacional mantiene relaciones activas fundamentalmente con gobierno y bancos. Con el gobierno central, actúa como contraparte técnica y financiera, validando proyectos que requieren aprobación institucional. Con los gobiernos municipales, trabaja en el fortalecimiento de capacidades locales, apoyando estructuras de desarrollo territorial, capacitación empresarial y esquemas de articulación productiva. Dentro de la banca, imparte cursos de formación, investigación aplicada y servicios a emprendimientos.

Estos organismos han intervenido con impactos visibles en la mejor preparación técnica, mayor cultura financiera y acceso a metodologías que facilitan la formulación de proyectos y el acercamiento al sistema bancario, además de que conectan a las MIPYMES con fondos para el desarrollo internacionales.

En cuanto a las restricciones que afrontan estos organismos está que los procesos de trabajo de la cooperación internacional dependen de aprobaciones del gobierno central, lo que puede generar demoras y afectar la continuidad de los proyectos. En segundo lugar, el impacto de estas iniciativas no siempre se escala de forma uniforme a todo el país: algunos territorios logran aprovechar mucho más los programas, mientras otros carecen de capacidades institucionales para integrarlos. Finalmente, aunque la cooperación introduce modelos innovadores, su alcance sigue limitado por las condiciones macroeconómicas del país que impiden que ciertas soluciones financieras se implementen de manera plena.

Universidades y centros de investigación

Las universidades y los centros de investigación aportan conocimiento y propuestas de mejora al entramado que rodea a las MIPYMES y estas mismas. Su rol principal es

formativo y de acompañamiento técnico, participando activamente en la capacitación de emprendedores y en el desarrollo de capacidades locales para la gestión empresarial. Estos buscan dar respuestas prácticas desde la ciencia y la investigación a los nudos que entorpecen el flujo de crédito insertando investigadores tanto en las instituciones financieras como en grupos de trabajo de gobierno.

A pesar de su papel formativo, los entrevistados consideran que el trabajo propositivo de los centros de investigación y universidades es un esfuerzo en vano porque el gobierno y las demás entidades normativas no suelen apoyarse en ellos para la toma de decisiones, sino que las políticas se aprueban sin realizar consultas a las universidades ni a otros sectores de la sociedad. De acuerdo con el entrevistado 3, una vez que la universidad y sus redes académicas han investigado y tienen propuestas de mejora para un problema, “esa innovación, ese aporte científico, la forma en la que eso llega al sistema financiero no está determinada”.

El segundo problema presente en las relaciones de estos centros es la desigualdad territorial: no todas las universidades tienen el mismo nivel de integración con los empresarios. Están sujetas la capacidad organizativa y al grado de proactividad de los gobiernos municipales que son quienes suelen conectarlos.

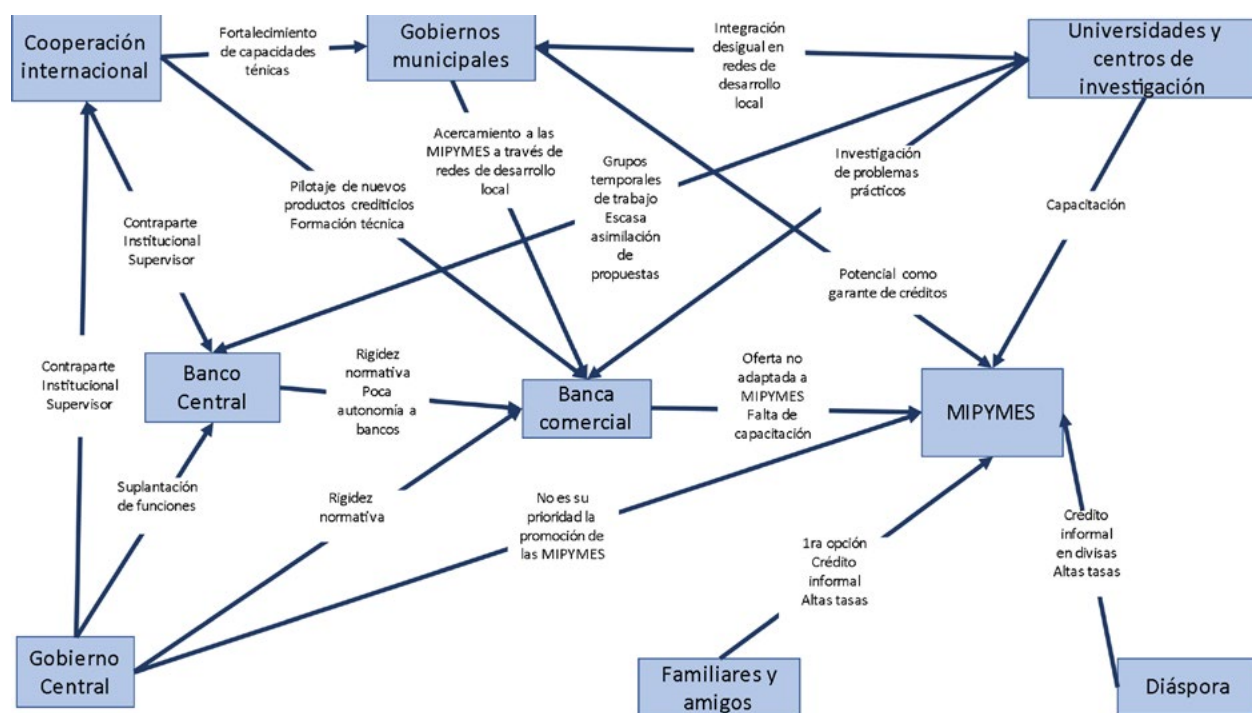
En general, las universidades son actores que aportan conocimiento, capacidades y propuestas de mejoras, pero su contribución depende fuertemente los reguladores y del territorio.

El ecosistema de crédito a las MIPYMES en Cuba aparece en las entrevistas como un entramado institucional poco dinámico y fuertemente condicionado por el contexto macroeconómico. En el centro, junto a las MIPYMES, se ubican los bancos, responsables de otorgar financiamiento, pero limitados por escasa variedad en la oferta crediticia, poca competitividad entre ellos y poca preparación técnica para evaluar pequeños negocios. Sobre ellos actúa el Banco Central, que tiene definidas regulaciones uniformes para todos los tipos de empresas, lo que dificulta adaptar los procedimientos a las MIPYMES. A nivel territorial, los gobiernos municipales funcionan como articuladores de redes de negocios, aunque su desempeño es desigual entre municipio. Las universidades y centros de investigación aportan formación, asistencia técnica y conocimiento aplicado, pero ese saber no siempre se traduce en prácticas financieras concretas dentro de la banca. La cooperación internacional impulsa el programa de microcréditos CRECE, aunque su impacto es gradual y se ve condicionado por la burocracia y las restricciones externas del sistema financiero cubano. En conjunto, el ecosistema de crédito está marcado por importantes restricciones macroeconómicas y una falta de especialización de los servicios bancarios para las MIPYMES.

Aunque no fueron abordados como actores relevantes para el ecosistema de crédito a las MIPYMES, también fueron mencionados los siguientes:

- Empresas estatales, las cuales actúan como clientes, proveedores o socios en encadenamientos productivos y pueden intervenir como garantes para las MIPYMES o consiguiendo financiamiento para las asociaciones de producción cooperada.
- Asociación Nacional de Economistas y Contadores, organización con presencia territorial, que acompaña a emprendedores en temas contables y financieros. Además, detecta necesidades y dificultades financieras que están padeciendo las MIPYMES y las puede canalizar hacia la banca.
- Tribunales y registros de propiedades y garantías. No son visibles para las MIPYMES pero sí importantes. Su desconexión con el sistema bancario imposibilita el normal proceso de aceptación y ejecución de garantías físicas.

A continuación, se representa gráficamente los actores que intervienen en el ecosistema del crédito a las MIPYMES en Cuba y las relaciones que entre estos se dan.



Fuente: Elaboración propia.

El contraste entre la literatura especializada sobre el crédito a las MIPYMES en Cuba y los resultados obtenidos muestra una coincidencia sustantiva en el diagnóstico central: las restricciones no se explican primordialmente por fallas clásicas de mercado asociadas a la asimetría de información, sino por limitaciones institucionales, regulatorias y macroeconómicas que configuran un entorno financiero restrictivo.

En primer lugar, Borrás y García (2025) sostienen que la ausencia de políticas crediticias claras y segmentadas constituye una de las principales barreras. Los resultados empíricos confirman este planteamiento. Las entrevistas evidencian que los bancos comerciales aplican a las MIPYMES procedimientos diseñados originalmente para empresas

estatales, sin diferenciación. La percepción reiterada de que “los productos no encajan” con las necesidades de las MIPYMES revela que el problema no es solo de volumen de crédito, sino de diseño institucional, el cual se traduce en procesos lentos, requisitos desproporcionados y escasa adaptación al ciclo operativo de negocios pequeños, validándose el planteamiento teórico.

En segundo lugar, Núñez et al., (2024) argumenta que existe un déficit en información, promoción y enfoque al cliente por parte de las instituciones financieras, caracterizadas por un rol pasivo frente a la demanda. Los hallazgos se ajustan parcialmente a esta idea. Si bien no se identifica como eje central la falta de información pública sobre productos crediticios, sí se confirma la debilidad del enfoque al cliente y los esfuerzos casi nulos para llegar al segmento MIPYME. Las entrevistas muestran que el personal bancario carece, en muchos casos, de capacidades específicas para comprender la lógica de funcionamiento de las MIPYMES, lo que deteriora la relación. Así, más que un problema comunicacional, los resultados revelan una brecha técnica y cultural entre banca y sector privado emergente.

El señalamiento de Urra (2023) sobre la ausencia de créditos en divisas encuentra una confirmación contundente en el ecosistema descrito. Las restricciones macroeconómicas (escasez de divisas, inexistencia de un mercado cambiario funcional y limitaciones externas) aparecen como barreras estructurales transversales que condicionan toda la dinámica crediticia. Los bancos no pueden ofrecer financiamiento en divisas, lo que empuja a las MIPYMES hacia mercados informales o hacia la diáspora. Aquí la literatura y los resultados convergen plenamente: la estructura macroeconómica restringe significativamente la capacidad operativa del sistema financiero.

Palmero (2023) enfatiza la necesidad de simplificar trámites y reducir la burocracia asociada al otorgamiento de créditos, vinculando este problema con regulaciones diseñadas sin consulta efectiva a la banca comercial. Los resultados refuerzan este argumento al evidenciar la rigidez normativa impuesta por el BCC y, en última instancia, por el gobierno central. Las reglas uniformes, la falta de autonomía para diseñar productos diferenciados y la centralización de decisiones limitan la flexibilidad operativa. El ecosistema descrito muestra que los bancos enfrentan márgenes estrechos de maniobra institucional, lo que confirma el carácter sistémico del obstáculo burocrático señalado por la literatura.

En relación con el sistema de garantías, Borrás y García (2025) advierten que el marco legal restringe el uso de instrumentos prendarios e hipotecarios y dificulta la ejecución de garantías. Aunque las entrevistas no profundizan extensamente en la ejecución judicial, sí evidencian la desconexión entre bancos, tribunales y registros de propiedad, así como la limitada variedad de instrumentos disponibles. Esto sugiere que la debilidad del régimen de garantías no es solo normativa, sino también institucional, afectando la seguridad jurídica del crédito y reforzando la cautela bancaria.

En general, el ecosistema de crédito a las MIPYMES en Cuba tiene fallas que le son muy peculiares si se tiene en cuenta lo que señala la teoría clásica del racionamiento de crédito (Akerlof, 1970; Stiglitz & Weiss, 1980; Wette, 1983 y Besanko & Thakor, 1987) de que los solicitantes de créditos tienen un conocimiento de su capacidad de pago que los prestamistas nunca llegan a conocer cabalmente y esta asimetría de información se compensa con racionalización de crédito. A diferencia de lo que anterior, en Cuba no identifica la asimetría de información como causa principal del problema, sino la gestión bancaria y la limitada oferta de productos. Los resultados respaldan esta diferenciación. Aunque la asimetría sí está presente, el núcleo del problema aparece en la falta de especialización bancaria, la rigidez regulatoria y la centralización de decisiones. Es decir, el principal obstáculo no es predominantemente informacional, sino institucional y estructural.

CONCLUSIONES

Dando respuesta a las preguntas de investigación planteadas; en el ecosistema de crédito a las MIPYMES en Cuba intervienen los bancos comerciales estatales, familiares y amigos, la diáspora, el gobierno central, el BCC, los gobiernos municipales, organizaciones de cooperación internacional, universidades y centros de investigación, además de las propias MIPYMES. Estos actores se desenvuelven en un entramado institucional poco dinámico que está marcado por un gobierno central que acapara las decisiones de política financiera y crediticia y que no le ha permitido al BCC, ente regulador del sistema financiero, poner en práctica iniciativas propias de creación de instrumentos financieros más flexibles y adaptados a las MIPYMES. Como resultado se tiene un escenario donde las regulaciones son uniformes para todos los tipos de empresas, hay escasa variedad en la oferta crediticia, poca competitividad y falta de enfoque al cliente por parte de las IF hacia los pequeños negocios. Además, las relaciones crediticias IF-MIPYMES están determinadas por restricciones macroeconómicas como la escasez de divisas para otorgar financiamientos y las limitaciones para que las empresas realicen pagos y cobros internacionales.

Los resultados obtenidos sugieren que el fortalecimiento de las relaciones crediticias entre las IF y las MIPYMES depende en gran medida de que el BCC actúe con la autonomía necesaria para que este pueda intervenir efectivamente en las relaciones crediticias IF-MIPYMES con algunas líneas de acción como:

- Establecer mesas técnicas sistemáticas con las IF para debatir y actualizar el marco jurídico, dinamizando el crédito y traduciendo en cambios regulatorios la experiencia práctica.
- Incorporar oficialmente y escalar las metodologías desarrolladas y validadas por la cooperación internacional.
- Desarrollar programas de formación continua para bancos, centrados en evaluación y gestión de riesgo crediticio para pequeños negocios, aprovechando el cono-

cimiento y el apoyo de universidades, gobiernos territoriales y proyectos de cooperación.

La investigación aporta evidencia cualitativa que permite darle una mirada integral al tema del crédito a las MIPYMES en Cuba, al analizar los roles, relaciones y conflictos de cada actor presente en el ecosistema de crédito, sus relaciones y conflictos. Como principales limitaciones a considerar por el lector, debe tenerse en cuenta que la muestra, compuesta por 10 entrevistas, no permite la generalización de los resultados y, dado que la investigación fue transversal, no se contempla la evolución temporal del ecosistema y de sus dinámicas internas.

Visto lo anterior, se pueden identificar disímiles rutas de investigación pertinentes. Acá se sugieren dos; en primer lugar, estudiar desde un enfoque cuantitativo el tema para observar qué variaciones se dan los ecosistemas crediticios de cada territorio y, en segundo lugar, emplear la prospectiva estratégica con participación de todos los actores para llegar a propuestas de solución que sean a priori lo más completas y sostenibles posible.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Akerlof, G. A. (1970). The market for “lemons”: Quality uncertainty and the market mechanism. *Quarterly Journal of Economics*, 84(3), 488-500. <https://academic.oup.com/qje/article-abstract/84/3/488/1896241?redirectedFrom=fulltext>
- Banco de Crédito y Comercio. (2024). Histórico de colocaciones de crédito 2021-2024. [Base de datos no publicada]. Departamento de Banca Empresa.
- Banco Metropolitano. (2024). Histórico de colocaciones de crédito 2021-2024. [Base de datos no publicada]. Departamento de Banca Empresa.
- Banco Popular de Ahorro. (2024). Histórico de colocaciones de crédito 2021-2024. [Base de datos no publicada]. Departamento de Banca Empresa.
- Besanko, D., & Thakor, A. V. (1987). Collateral and rationing: sorting equilibria in monopolistic and competitive credit markets. *International economic review*, 28(3), 671-689. <https://www.jstor.org/stable/2526573>
- Borrás, F. & García, L. (2025). La banca comercial: avances y caminos por recorrer en la bancarización y el financiamiento. *Revista Miradas a la Economía Cubana*, (63).
- Borrás, F. (2020). El financiamiento bancario a emprendimientos privados en Cuba. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8(3). <https://revistas.uh.cu/revflacso/article/view/5200>
- Braun, V. & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology. *Qualitative research in psychology*, 3(2), 77-101. <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1191/1478088706qp063oa>

- Cresswell, J. (2013). Qualitative inquiry & research design: Choosing among five approaches. <https://revistapsicologia.org/public/formato/cuali2.pdf>
- Decreto-Ley No. 46/2021 [Consejo de Estado]. Sobre las micro, pequeñas y medianas empresas. 19 de agosto de 2021. Gaceta Oficial de la República de Cuba, No. 94 (Ordinaria). <https://www.gacetaoficial.gob.cu/sites/default/files/goc-2021-o94.pdf>
- Figueroa, E., Tortolero, R., Gómez, J. & González, M. (2021). Las MiPyMes en Cuba: legalización y perspectivas. *Pymes, Innovación y Desarrollo*, 9(2), 22-36. <https://revistas.unc.edu.ar/index.php/pid/article/view/36783>
- Héctor, Y. & Anzardo, A. (2025). Cuba en Datos: Actores que configuran la economía nacional. CUBADEBATE. <http://www.cubadebate.cu/especiales/2025/05/23/cuba-en-datos-actores-que-configuran-la-economia-nacional/>
- Kvale, S. (2012). *Doing interviews*. Sage. https://methods.sagepub.com/book/mono/doing-interviews/toc#_
- Laffita, O. (2014). El Pequeño Sector Privado en Cuba: Una Incógnita por Descifrar. *Annual Proceedings, The Association for the Study of the Cuban Economy*, (24). https://ascecubadatabase.org/asce_proceedings/el-pequeno-sector-privado-en-cuba-una-incognita-por-descifrar/
- Merriam, S. & Tisdell, E. (2015). *Qualitative Research. A Guide to Design and Implementation*. JOSSEY-BASS AWiley Brand, San Francisco.
- Mesa, C., Veiga, R., González, L., Vera, S. & Pérez, A. (2016). Voces de cambio en el sector no estatal cubano: cuentapropistas, usufructuarios, socios de cooperativas y compraventa de viviendas. <file:///C:/Users/Oscar%20Luis%20Hung/Downloads/VocesdecambioCubaPosibleTomo1-2016.pdf>
- Núñez, L., Torres, Y., Leyva, D. & Méndez, O. (2024). El Crédito Bancario en el nuevo escenario de la Economía Cubana. Caso: Sucursal 7272 Moa. KULONGUESA-TES. https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=es&user=eXUQjZ8AAAAAJ&citation_for_view=eXUQjZ8AAAAJ:lJCSPb-OGc4C
- Palmero, M. (2023). Necesidades financieras de las MIPYMES e impacto del crédito. Diagnóstico y propuestas de mejora [Tesis de licenciatura]. Facultad de Economía, Universidad de La Habana. Cuba.
- Saldaña, J. (2013). *The Coding Manual for Qualitative Researchers*. SAGE.
- Stiglitz, J. & Weiss, A. (1980). Credit Rationing in Markets with Imperfect Information. Part 1. PRINCETON University Press. <https://www.princeton.edu/~erp/ERParchives/archivepdfs/M267.pdf>
- Torrallas, D. (2023). Mipymes en la mira: Dos años después. CUBADEBATE. <http://www.cubadebate.cu/especiales/2023/10/24/mipymes-en-la-mira-dos-anos-despues/>

- Triana, J. (2025). Instituciones y desarrollo: múltiples retos y posibles caminos. *Revista Miradas a la Economía Cubana*, (15).
- Urra, A. (2023). Productos y servicios financieros de la banca comercial a las MIPYMES: evaluación y propuestas [Tesis de licenciatura]. Facultad de Economía, Universidad de La Habana. Cuba.
- Vidal, P., & Viswanath, P. V. (2019). The new financial framework for the Cuban non-state sector. *Post-Communist Economies*, 31(2), 218-239. <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/14631377.2018.1460534>
- Wette, H. C. (1983). Collateral in credit rationing in markets with imperfect information: Note. <https://www.jstor.org/stable/1808130>
- Wig, S. (2023). Infrabanking: Mobilizing capital in communist Cuba. *Economic Anthropology*, 11(1), 59-70. <https://anthrosource.onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1002/sea2.12303>

CONFLICTO DE INTERESES

El autor se responsabiliza con el contenido del artículo y declara no tener asociación personal o comercial que pueda generar conflicto de intereses en relación con este. Además, certifica que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asume cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la revista Ekotemas.

Tendencias de la contabilidad contemporánea

Trends in contemporary accounting

Francisco Fidel Borrás Atiénzar
<https://orcid.org/0000-0002-5475-5017>
Universidad de La Habana, Cuba
fborrasatienzar@gmail.com

RESUMEN

El presente trabajo argumenta las principales transformaciones de la contabilidad contemporánea, como resultado del desarrollo tecnológico, el fortalecimiento de las regulaciones económicas, comerciales y financieras a nivel mundial, así como el protagonismo de los enfoques de sostenibilidad. Los paradigmas de la contabilidad tradicional, con preponderancia de las tareas rutinarias de registro e interpretación de la información, vinculados a los resultados económico-financieros, fundamentalmente cuantitativos, han quedado atrás, para dar paso a la modernización tecnológica de los procesos contables y la asunción por los contadores de funciones estratégicas, prospectivas y de asesoría gerencial. La inteligencia artificial, la digitalización, los registros en la nube, la blockchain, y la importancia de las dimensiones ambientales, sociales y de gobernanza para los usuarios de los reportes contables fundamentan las tendencias de la contabilidad contemporánea.

Palabras claves: Registro, Contador, Información financiera, Reportes contables, Paradigmas Contables, Contador Contemporáneo.

ABSTRACT

The present work argues the main transformations of contemporary accounting as a result of technological development, the strengthening of economic, commercial, and financial regulations worldwide, as well as the growing prominence of sustainability approaches. The paradigms of traditional accounting, characterized by the predominance of routine tasks involving the recording and interpretation of information linked to economic and financial results —primarily quantitative in nature— have been left



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia
Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional.

behind, giving way to the technological modernization of accounting processes and the assumption by accountants of strategic, forward-looking, and managerial advisory functions. Artificial intelligence, digitalization, cloud-based records, blockchain technology, and the importance of environmental, social, and governance dimensions for users of accounting reports underpin the trends of contemporary accounting.

Keywords: Registration, Accountant, Financial information, Accounting reports, Accounting Paradigms, Contemporary Accountant.

INTRODUCCIÓN

La contabilidad contemporánea está transformándose sustancialmente como resultado del avance de la tecnología, la globalización y las nuevas necesidades de las organizaciones. En la actualidad se utilizan cada vez más los sistemas y plataformas digitales, la inteligencia artificial y los programas en la nube que permiten automatizar procesos y obtener información financiera en tiempo real para una toma de decisiones más efectiva. Cobra un creciente protagonismo la ciberseguridad en los reportes financieros.

Por otra parte, existe una mayor aplicación de enfoques de sostenibilidad que sobrepasan los límites de la información meramente económica y financiera para integrar las dimensiones ambientales, social y de gobernanza.

Todo ello exige un enfoque más estratégico del contador dentro de las instituciones. El papel y funciones del profesional de la contabilidad (contador) ya no son los mismo, porque ha transitado de ser esencialmente un registrador y analista de operaciones financieras a convertirse en un especialista estratégico que proyecta información, asesora en la toma de decisiones, hace uso intensivo de herramientas tecnológicas avanzadas, y contribuye al cumplimiento normativo, la gestión de riesgos y la sostenibilidad empresarial dentro de las organizaciones.

El objetivo del presente trabajo es identificar las principales tendencias de la Contabilidad contemporánea. O sea, responder a la pregunta: ¿Cuáles son los cambios de las funciones de la Contabilidad y del papel de los contadores en un entorno de avances tecnológicos y relevancia de la sostenibilidad?

Estos cambios, indudablemente, representan desafíos por la complejidad de las normativas contables, las nuevas formas y alcances de la contabilidad, y sobre todo, por la necesaria adaptación de los contadores a esas transformaciones. Sin embargo, deben asumirse no como amenazas a la profesión, sino como oportunidades para lograr una mayor efectividad y transparencia de la información. Los nuevos retos fortalecen el papel de la contabilidad en la gerencia de las organizaciones, la convierte en una profesión más proactiva y tecnológicamente competente.

La contabilidad ha transitado desde un enfoque predominantemente retrospectivo y basado en reglas hacia uno más proactivo, orientado al futuro y con un mayor énfasis en el juicio profesional.

1. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La metodología de la investigación se fundamenta en métodos cuantitativos y cualitativos. El estudio se estructuró en las siguientes tareas:

Primera fase

- a) Identificación de revistas científicas iberoamericanas especializadas en contabilidad, indexadas en WoS, Scopus, SciELO y Redalyc
- b) Selección de una muestra de 10 revistas, dentro del universo de publicaciones identificadas.
- c) Estudio de las ediciones en el período 2021-2026 de cada una de las 10 revistas objeto de estudio e identificación de artículos vinculados a los cambios en la contabilidad contemporánea.
- d) Análisis de contenido de los artículos seleccionados, dirigiendo el estudio a detectar las principales tendencias de cambio en la contabilidad contemporánea.
- e) Identificación de los cambios en la contabilidad que mayor atención han recibido por los académicos en los artículos estudiados y determinar cuáles consideran más disruptivos.

Segunda fase

- f) Selección de una muestra de 40 artículos científicos del universo de revistas iberoamericanas indexadas, vinculadas a los siguientes temas: uso de la inteligencia artificial y la automatización de avanzada en la contabilidad; Contabilidad en la nube y plataformas unificadas; ciberseguridad, digitalización de datos y cumplimiento regulatorio en la contabilidad; uso de blockchain en la contabilidad; contabilidad sostenible; y cambios en el perfil del contador.
- g) Análisis de contenidos de los artículos seleccionados, profundizando en las tendencias de la contabilidad contemporánea.
- h) Contrastación de los resultados de las dos fases.

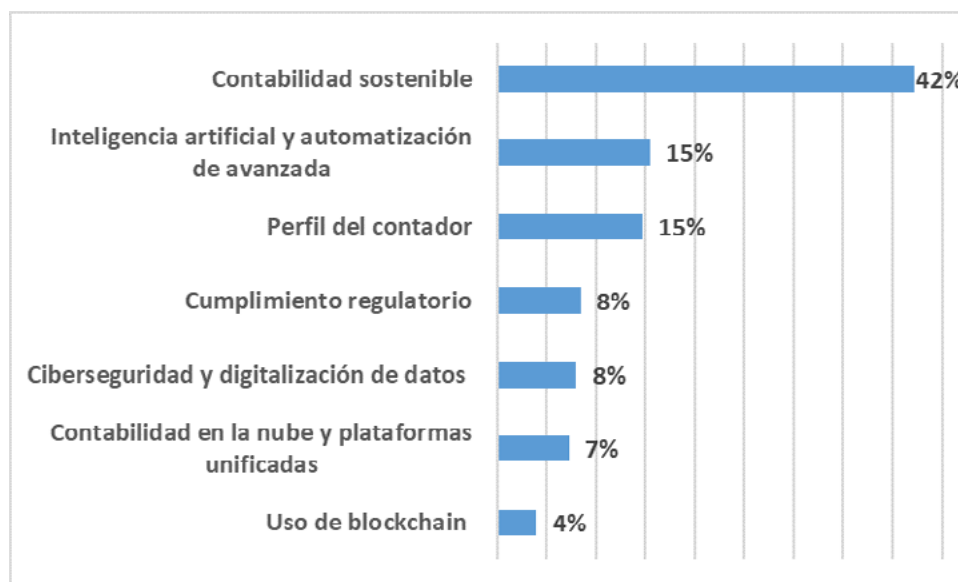
2. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Las 10 revistas seleccionadas se listan en el anexo 1. Su composición por países fue la siguiente: España (2), México (1), Perú (1), Colombia (2), Brasil (1), Argentina (1), Chile (1) y Cuba (1) (Marín, 2021; Maz-Machado, et al., 2022)

De un total de 1228 artículos publicados en el período 2021-2026 (I trimestre) se identificaron 419 artículos relacionados con los cambios en la contabilidad contemporánea,

lo que representa un 34% del total. El análisis de la presencia de cada una de las tendencias de la contabilidad se muestra en la tabla 1.

Gráfico 1. Presencia de las tendencias de la contabilidad contemporánea en los 419 artículos objeto de estudio, publicados en el período 2021-2026 en las 10 revistas seleccionadas.



Fuente: Elaboración propia.

La distribución temática de los 40 artículos analizados evidencia que la investigación contable contemporánea se encuentra fuertemente orientada hacia la transformación digital y la sostenibilidad, dos procesos que están redefiniendo el alcance y las funciones tradicionales de la contabilidad.

La contabilidad sostenible constituye la temática con mayor presencia, representando el 25 % de los estudios analizados. Este predominio refleja la creciente preocupación de las organizaciones por integrar en los sistemas de información contable aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), así como por desarrollar mecanismos de medición, control y comunicación del desempeño sostenible mediante reportes más transparentes y orientados a la generación de valor a largo plazo.

El uso de la inteligencia artificial y la automatización avanzada en la contabilidad ocupa el segundo lugar con un 17,5 % de los artículos, lo que evidencia el avance de tecnologías capaces de automatizar tareas rutinarias, mejorar la precisión de los registros, fortalecer los procesos de auditoría continua y apoyar la toma de decisiones mediante el análisis inteligente de grandes volúmenes de datos.

Con una participación del 15 % cada una, las investigaciones relacionadas con el uso de blockchain en la contabilidad, la contabilidad en la nube y las plataformas unificadas,

y los cambios en el perfil del contador muestran la importancia de la digitalización en la evolución de la profesión. Por un lado, blockchain se presenta como una tecnología con potencial para mejorar la transparencia, seguridad y trazabilidad de las transacciones contables. Por otro, la adopción de sistemas contables en la nube y plataformas integradas favorece la disponibilidad de información en tiempo real, la colaboración y la eficiencia de los procesos organizacionales. Paralelamente, estas transformaciones tecnológicas demandan un nuevo perfil del contador, caracterizado por mayores competencias digitales, capacidad de análisis de datos, pensamiento estratégico y adaptación continua al cambio tecnológico.

Finalmente, la ciberseguridad, la digitalización de datos y el cumplimiento regulatorio representan el 12,5 % de los artículos, lo cual demuestra que, aunque es una temática menos abordada en comparación con las anteriores, se ha convertido en un aspecto esencial para garantizar la protección de la información financiera, la confiabilidad de los sistemas contables digitales y el cumplimiento de las regulaciones en entornos cada vez más interconectados.

La muestra de 40 artículos científicos seleccionados en la fase 2 de la investigación y que fueron sometidos al análisis de contenidos se lista en el anexo 2. Los resultados del análisis, que evidenció la presencia de las temáticas vinculadas a los cambios de la contabilidad contemporánea, se muestran en la tabla 1.

Tabla 1 . Presencia de las tendencias de la contabilidad contemporánea en los 40 artículos objetos de estudio en la segunda fase

Temáticas	Cantidad de artículos	Porcentaje
Contabilidad sostenible	10	25,00%
Uso de la inteligencia artificial y la automatización avanzada en la contabilidad	7	17,50%
Uso de blockchain en la contabilidad	6	15,00%
Contabilidad en la nube y plataformas unificadas	6	15,00%
Cambios en el perfil del contador y desarrollo de competencias profesionales	6	15,00%
Ciberseguridad, digitalización de datos y cumplimiento regulatorio en la contabilidad	5	12,50%
Total	40	100%

Fuente: Elaboración propia

Se observa que la contabilidad sostenible constituye el tema de mayor interés investigativo, concentrando 10 artículos (25 %) del total, lo que evidencia la creciente relevancia de la sostenibilidad y la incorporación de criterios ambientales, sociales y de gobernanza en los sistemas de información contable.

En un segundo nivel se encuentra el uso de la inteligencia artificial y la automatización avanzada en la contabilidad, con 7 artículos (17,5 %), reflejando el impacto de las tecnologías inteligentes en la optimización de procesos, el análisis de datos y la toma de decisiones.

Las temáticas relacionadas con el uso de blockchain en la contabilidad, la contabilidad en la nube y plataformas unificadas y los cambios en el perfil del contador y el desarrollo de competencias profesionales presentan una participación similar, con 6 artículos cada una (15 %). Estos resultados evidencian el interés de la literatura por la transformación digital de los procesos contables y la necesidad de un nuevo perfil profesional capaz de adaptarse a las tecnologías emergentes.

Finalmente, una temática con menor presencia relativa, pero sin que se le haya restado importancia, corresponde a la ciberseguridad, digitalización de datos y cumplimiento regulatorio en la contabilidad, con 5 artículos (12,5 %). Aunque representa la menor proporción de estudios, continúa siendo un aspecto estratégico debido a los riesgos asociados a la gestión de información financiera digital y a las crecientes exigencias normativas.

En conjunto, los resultados permiten afirmar que las tendencias de la contabilidad contemporánea se orientan hacia un modelo de contabilidad sostenible, digitalizada y con la utilización intensiva de la inteligencia artificial, donde la incorporación de tecnologías emergentes no solo transforma los procesos técnicos de registro y control, sino que también redefine el papel estratégico del contador dentro de las organizaciones.

A continuación, se profundiza en la esencia de cada una de estas tendencias.

3. USO DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y LA AUTOMATIZACIÓN DE AVANZADA

La Inteligencia Artificial (IA) se ha posicionado como un factor altamente disruptivo, con aplicaciones que van desde la predicción financiera (mediante algoritmos de aprendizaje automático) hasta la detección de fraude (identificando transacciones sospechosas) y la mejora de los registros, análisis y controles (automatizando la revisión de transacciones y documentos). El impacto de la utilización de la IA en la contabilidad ha sido objeto de estudio por diversos académicos (Córdova, 2024; Totola, 2024; Angulo et al., 2025; Herrera-Freire, 2025; Nájera et al., 2025)

La IA en la contabilidad se usa para automatizar procesos repetitivos que elevan la eficiencia, tales como las conciliaciones, la facturación y los asientos contables. Además, es muy útil en la detección de fraudes, la predicción de escenarios financieros y la generación de reportes. Gracias a su capacidad de procesar grandes volúmenes de datos en

tiempo real permite identificar patrones en la ocurrencia de hechos económicos, que en condiciones normales pudieran pasar inadvertidos para la percepción humana, identificar los posibles riesgos y tomar acciones de prevención (Chable, 2025).

En un entorno donde la rapidez y exactitud en la transferencia de datos financieros son factores esenciales para la competitividad de las empresas, la IA se manifiesta como una herramienta imprescindible para la optimización de recursos y la mejora de la calidad del trabajo contable (Davenport y Ronanki, 2018). A través de la aplicación de herramientas de aprendizaje automático, los sistemas son capaces de anticipar tendencias financieras, evaluar riesgos y sugerir escenarios futuros basados en datos históricos y variables externas, lo que permite a las organizaciones tomar decisiones más fundamentadas y oportunas (Moll y Yigitbasioglu, 2019).

La inteligencia artificial basada en agentes está transformando la contabilidad al permitir que sistemas autónomos ejecuten funciones contables. La IA de agentes es un tipo de inteligencia artificial diseñada para actuar de manera autónoma con el fin de cumplir objetivos específicos. A diferencia de una IA tradicional que solo responde preguntas o genera contenido, un agente de IA puede tomar decisiones, ejecutar tareas, usar herramientas, analizar información y adaptarse según los resultados obtenidos. Estos agentes inteligentes, aplicados en la contabilidad, pueden aprender de los datos, tomar decisiones y colaborar entre sí para optimizar procesos contables, mejorar la precisión de la información y reducir tiempos operativos.

A pesar de los indudables beneficios que aporta la IA a la contabilidad, también es necesario reconocer las limitaciones que presenta. La utilización de la IA exige costos elevados, al menos en los inicios de su aplicación, resistencia al cambio por parte de los contadores acostumbrados a prácticas tradicionales y la necesidad de una formación continua que permita adaptarse a un entorno tecnológico cambiante (Inmatic, 2025).

4. CONTABILIDAD EN LA NUBE Y PLATAFORMAS UNIFICADAS

La contabilidad en la nube representa un cambio muy importante de los sistemas contables tradicionales, al trasladar el almacenamiento, procesamiento y gestión de la información financiera desde servidores de las propias organizaciones hacia plataformas digitales a los cuales se acceden a través de Internet. En este modelo, los datos contables se guardan en servidores remotos administrados por proveedores especializados, lo que permite a las entidades tener acceso a información financiera actualizada en tiempo real desde cualquier lugar y dispositivo que tenga conexión a la red (Nguyen et al., 2025; Putri et al., 2025; Nicola-Gavrilă et al., 2025). La Contabilidad en la nube se ha convertido en una tendencia contemporánea a nivel mundial (Mona, 2025; Samuel y Thamaraiselvi, 2025).

No se trata solamente de la digitalización de registros, sino que va más allá: la contabilidad en la nube cambia la forma en que se generan, procesan y utilizan los datos

financieros. A la vez, facilita la integración con otras aplicaciones gerenciales, incluyendo sistemas de gestión empresarial (ERP), plataformas de comercio electrónico, herramientas de nómina y soluciones de gestión de clientes (CRM), creando ecosistemas de información interconectados.

Entre sus principales beneficios es importante resaltar la disponibilidad permanente de la información, la disminución de costos asociados a infraestructura tecnológica, la actualización automática del software y la mejora de los mecanismos de respaldo y recuperación de datos. Por otro lado, la información en tiempo real ayuda a la toma de decisiones de forma más rápida y con mayor rigor profesional, garantizando que las organizaciones puedan monitorear a tiempo real los indicadores financieros, entre ellos, la liquidez, la solvencia, la efectividad de las operaciones corrientes, la rentabilidad; en fin, permiten controlar el desempeño empresarial de manera continua (Rodhiyah et al., 2026).

No obstante, la adopción de la contabilidad en la nube también plantea desafíos relacionados con la protección de la información, la privacidad de los datos, el cumplimiento normativo, la dependencia de la conectividad a Internet y la necesidad de desarrollar competencias digitales en los profesionales de la contabilidad. Por ello, las organizaciones deben implementar políticas adecuadas de ciberseguridad, control de accesos y gobierno de datos para garantizar la confiabilidad e integridad de la información financiera (Savira et al., 2026).

Por su parte, las plataformas unificadas juegan un rol cada vez más importante en la contabilidad contemporánea, ya que integran en un único entorno digital los procesos contables, financieros, fiscales, administrativos y de gestión empresarial. La contabilidad en la nube se enfoca en el registro contable, las plataformas integran los diferentes subsistemas gerenciales de la organización. Estas plataformas permiten centralizar la información vinculada a las distintas áreas de la organización. Ello facilita el registro automático de transacciones, la generación de reportes financieros en tiempo real y el cumplimiento de las obligaciones tributarias y regulatorias. Al excluir la fragmentación de datos y disminuir la duplicidad de tareas, mejora la efectividad del registro y análisis de la información contable, mejora los controles y por supuesto hace más eficiente y oportuna la toma de decisiones (Hurbean, Necula, Fotache, et al., 2026).

Además, las plataformas unificadas incluyen tecnologías avanzadas la automatización robótica de procesos (RPA) y el análisis de datos, lo que permite a los contadores dedicar menos tiempo a actividades rutinarias y concentrarse en funciones estratégicas de análisis, planificación y asesoramiento.

Mención especial merecen las plataformas SaaS (Software as a Service). Se trata de aplicaciones informáticas alojadas en la nube y accesibles a través de Internet mediante suscripción, sin necesidad de instalar software en los equipos de los usuarios. Las mismas permiten gestionar los procesos de registro contable desde cualquier lugar y dispositivo con conexión a Internet.

Su principal ventaja radica en que el proveedor se encarga del mantenimiento, las actualizaciones, la seguridad y el almacenamiento de los datos, reduciendo los costos de infraestructura tecnológica para las organizaciones. Además, las plataformas SaaS favorecen la colaboración en tiempo real entre contadores, directivos, auditores y otros usuarios autorizados, garantizando que todos trabajen con información actualizada. Como resultado de la integración con tecnologías, como la inteligencia artificial, el análisis de datos y la automatización de procesos, se está transformando la función contable, haciéndola más eficiente, flexible y orientada a la generación de valor estratégico para las organizaciones (Torquato et al., 2026; Kwarkoah, 2026).

5. CIBERSEGURIDAD, DIGITALIZACIÓN DE DATOS Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO

La transformación digital de la contabilidad ha elevado la exposición a riesgos cibernéticos, como accesos no autorizados, robo de información, ransomware (secuestro de datos) y fraude digital. Ante estas amenazas, la ciberseguridad se ha convertido en un factor estratégico clave para garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la contabilidad (Al-Shattarat et al., 2025).

Por otra parte, el cumplimiento regulatorio ocupa un lugar de gran relevancia como resultado de las exigencias de protección de datos, transparencia financiera y control interno establecidos por organismos nacionales e internacionales (Taylor et al., 2025). Las organizaciones deben garantizar que sus sistemas contables cumplan con las normativas relacionadas con la privacidad de la información, la gestión documental electrónica, la conservación de registros digitales y las normas de información financiera. La implementación de controles de acceso, autenticación multifactorial, cifrado de datos, auditorías continuas y políticas de gobernanza de la información contribuyen a fortalecer la seguridad y el cumplimiento normativo.

La integración de la ciberseguridad con los procesos contables digitales no solo minimiza los riesgos, sino que también fortalece la confianza de inversionistas, clientes y otros grupos de interés de la empresa. Por ello, el desarrollo de la contabilidad contemporánea está íntimamente ligada a la capacidad de las organizaciones para combinar innovación tecnológica, seguridad de la información y cumplimiento de las regulaciones vigentes.

6. USO DE BLOCKCHAIN EN LA CONTABILIDAD

La utilización de blockchain en la contabilidad es una de las transformaciones más interesantes en los modelos de registro y control financiero. Blockchain es una tecnología de registro distribuido que almacena transacciones en bloques enlazados criptográficamente, garantizando transparencia, inmutabilidad y trazabilidad de la información.

En la práctica de la contabilidad, blockchain permite el registro de operaciones finan-

cieras en tiempo real y con alta segura, disminuyendo significativamente el riesgo de fraude, errores y manipulación de datos. Como resultado de contar con un libro mayor compartido entre las partes involucradas, las transacciones pueden verificarse automáticamente sin necesidad de múltiples conciliaciones, lo que incrementa la eficiencia de los procesos contables. Además, los contratos inteligentes (smart contracts) facilitan la ejecución automática de acuerdos financieros cuando se cumplen condiciones preestablecidas, mejorando el control interno y el cumplimiento normativo (Benavides-Cordero y Jaramillo-Calle, 2024; Casanova et al., 2024; Dimartino et al., 2022; Bellucci et al., 2022).

Entre sus evidentes ventajas resaltan las siguientes: la reducción de costos administrativos, la mejora de la confiabilidad de la información, la optimización de los procesos y el fortalecimiento de la transparencia empresarial.

Algunos ejemplos de los beneficios de utilizar blockchain en contabilidad son los siguientes:

- Las transacciones financieras se registran en una cadena de bloques que no puede ser alterada sin dejar evidencia. Esto reduce el riesgo de fraude y manipulación de registros contables.
- Los auditores pueden acceder a los registros de blockchain para verificar transacciones de manera inmediata, lo cual acorta el tiempo y costo de las auditorías tradicionales.
- Los contratos inteligentes ejecutan automáticamente determinadas operaciones cuando se cumplen condiciones predefinidas.
- Blockchain permite rastrear facturas y pagos de forma transparente, y así posibilita aminorar errores y discrepancia entre las partes.
- Los activos físicos y digitales pueden registrarse y seguirse durante todo su ciclo de vida.
- Las empresas con múltiples filiales pueden compartir registros contables en una misma red blockchain, facilitando la consolidación de estados financieros.
- Los organismos reguladores pueden acceder a información autorizada y verificar el cumplimiento de normativas de forma más eficiente.
- La inmutabilidad y transparencia de blockchain dificultan la alteración de documentos y la creación de transacciones ficticias.
- Las empresas que operan con criptomonedas pueden registrar y verificar sus transacciones directamente en la blockchain correspondiente.
- Blockchain permite registrar cada etapa de una transacción comercial, desde la compra de materias primas hasta la venta del producto final.

No obstante, su utilización también presenta desafíos asociados con la regulación, la interoperabilidad entre sistemas, la privacidad de los datos y la necesidad de desarrollar nuevas competencias tecnológicas en los profesionales de la contabilidad.

7. CONTABILIDAD SOSTENIBLE

El siglo XXI se ha caracterizado por una progresiva demanda de información no financiera, impulsada por la necesidad de integrar las dimensiones social y ambiental en el análisis que necesita la gerencia de las organizaciones para la toma de decisiones. Se ha ido ganando en comprensión del rol de los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la generación de valor. Los inversores, clientes y la sociedad en general exigen mayor transparencia sobre el impacto de las empresas en el medio ambiente y la sociedad (De La Rosa et al., 2020; Barragan et al., 2024)

Como resultado a estos requerimientos de información han surgido diferentes marcos de reporte de sostenibilidad, entre ellos: la Iniciativa Global de Reporte (GRI), el Consejo de Estándares de Contabilidad de Sostenibilidad (SASB), el Consejo Internacional de Reporte Integrado (IIRC), el Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD), etc. (Herrera, 2025).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de sostenibilidad representan un paso de avance muy importante para la contabilidad. A partir del surgimiento de la contabilidad de sostenibilidad se logra un tránsito hacia un modelo de información empresarial integral, donde la creación de valor no se evalúa únicamente por los resultados económico-financieros, sino también por la capacidad de la organización para gestionar de manera sostenible sus impactos, riesgos y oportunidades a largo plazo, incorporando la dimensión ambiental, social y de gobernanza (Torres y Gutiérrez, 2022; Arias y Cano, 2023; Figueroa y Garcidueñas, 2025; Chamorro, 2025)

La trascendencia de las (NIIF) de Sostenibilidad, especialmente la NIIF S1 y la NIIF S2, radica en que amplían el alcance de la contabilidad tradicional al incorporar información sobre los riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) que pueden afectar el desempeño y el valor de las organizaciones.

La NIIF S1 responde a la pregunta ¿Qué riesgos y oportunidades de sostenibilidad afectan a la empresa?, mientras que la NIIF S2 responde a ¿Cómo afecta específicamente el cambio climático a la empresa?

La NIIF S1 tiene un alcance más amplio, incluye todos los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad que puedan afectar el desempeño financiero de la entidad. Cubre los temas de medio ambiente, aspectos sociales, gobernanza, capital humano, biodiversidad, derechos humanos, entre otros. O sea, es la norma base o marco general de la contabilidad sostenible.

La NIIF S2 está relacionada exclusivamente con los riesgos y oportunidades vinculados con el cambio climático. Su alcance se limita, fundamentalmente, a los riesgos físicos del cambio climático, riesgos de transición, emisiones de gases de efecto invernadero (GEI), metas y resiliencia climática. Complementa a la NIIF S1 con requisitos específicos sobre clima.

Entre sus principales aportes a la contabilidad se encuentran:

- Permiten que las empresas informen de manera estandarizada sobre aspectos de sostenibilidad que influyen en su situación financiera y perspectivas futuras.
- Proporcionan información relevante para inversionistas, acreedores y otros usuarios, facilitando la evaluación de riesgos y oportunidades asociados a la sostenibilidad.
- Promueven una visión más completa del desempeño empresarial, vinculando los resultados económicos con factores ambientales y sociales.
- Establecen criterios uniformes de divulgación lo que ayuda a la comparación entre empresas de distintos sectores y países.
- Permiten identificar, medir y comunicar riesgos relacionados con el cambio climático, la escasez de recursos, aspectos sociales y regulatorios.

8. CAMBIOS EN EL PERFIL DEL CONTADOR

El desarrollo digital, la globalización de los mercados, las nuevas regulaciones financieras internacionales y el protagonismo de los enfoques de sostenibilidad han rediseñado radicalmente la profesión contable. En la actualidad, el contador ha dejado de ser un profesional enfocado fundamentalmente en el registro, procesamiento, reporte y análisis de la información financiera para transformarse en un actor estratégico dentro de las organizaciones (Aucancela et al., 2024; Sánchez, 2024; Valenzuela et al., 2024; Gerónimo et al., 2025)

A continuación, se ilustran los principales cambios en las funciones del contador:

- a) De registrador contable de las operaciones económicas se convierte en un asesor estratégico de la empresa.

Tradicionalmente, el papel principal del contador era registrar transacciones y elaborar estados financieros. Sin embargo, en la actualidad debe participar activamente en el diseño de políticas y estrategias gerenciales, aportando información oportuna, confiable y pertinente para la toma de decisiones. El contador, hoy en día, analiza tendencias, valora escenarios financieros, identifica oportunidades de mejora y contribuye al diseño de proyectos de crecimiento y sostenibilidad.

- b) Se convierte en analista de datos y gestor de información.

La digitalización incrementa exponencialmente el volumen de datos empresariales. Como resultado, el contador contemporáneo debe desarrollar habilidades en análisis de datos, estrategias de negocios y herramientas tecnológicas que le permitan convertir los datos en información útil para la gestión. Su rol ya no se limita a producir información financiera, sino también a interpretarla, predecirla y comunicarla eficazmente a directivos, inversionistas y otras partes interesadas.

c) Promotor de la transformación digital.

Las organizaciones contemporáneas incorporan constantemente tecnologías innovadoras, basadas en la computación en la nube, la inteligencia artificial, el aprendizaje automático, la automatización robótica de procesos (RPA) y blockchain. En este ambiente, el contador debe participar activamente en la selección, implementación y supervisión de estos instrumentos para elevar la eficiencia empresarial, minimizar errores y robustecer los controles internos. La automatización de tareas rutinarias le permite concentrarse en actividades de mayor valor agregado, como el análisis, la prospectiva y la asesoría gerencial.

d) Administrador de riesgos.

Las empresas operan en entornos cada vez más complejos y expuestos a riesgos financieros, operativos, tecnológicos, legales y reputacionales. El contador en la actualidad debe asumir dentro de sus funciones la identificación, evaluación, tratamiento y mitigación de los riesgos.

e) Garante del cumplimiento normativo.

El desarrollo y complejidad de las regulaciones financieras, tributarias, ambientales y de protección de datos exige una vigilancia y monitoreo constante. El contador debe garantizar que la empresa cumpla con las leyes, normas y estándares aplicables, minimizando los riesgos y sus efectos.

f) Impulsor de la sostenibilidad empresarial.

Uno de los cambios más relevantes en la profesión es la incorporación de la sostenibilidad como parte esencial de la información corporativa. Actualmente, los inversionistas y otros grupos de interés exigen información sobre aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG). El contador, como sistematizador y generador de la información debe tener un rol activo en la medición, control y descripción de las variables e indicadores de estas dimensiones, con el fin de contribuir a la elaboración de informes de sostenibilidad conforme a los estándares internacionales.

g) Profesional con sólida ética y visión de gobernanza.

En un mundo donde la transparencia y la rendición de cuentas son fundamentales, el contador se convierte en una pieza clave en la promoción de prácticas éticas y de buen gobierno corporativo. Su labor contribuye a fortalecer la confianza de inversionistas, acreedores, clientes y organismos reguladores.

Todos los cambios anteriormente mencionados en la profesión requieren que el contador contemporáneo desarrolle nuevas competencias, entre las cuales se destacan las siguientes:

- Análisis de datos y estadística.
- Inteligencia artificial aplicada a los negocios.

- Gestión de riesgos empresariales.
- Ciberseguridad y protección de datos.
- Comunicación efectiva y liderazgo.
- Pensamiento estratégico.
- Sostenibilidad y criterios ESG.
- Dominio de herramientas digitales y sistemas ERP.
- Adaptabilidad al cambio y aprendizaje continuo.
- De esta forma, el rol del contador contemporáneo se transforma radicalmente, asumiendo los retos que imponen las propias transformaciones de la contabilidad.

CONCLUSIONES

La contabilidad contemporánea rompe con la mayoría de los paradigmas tradicionales de esta ciencia, y que hacía que la práctica contable se enfocara fundamentalmente al registro, análisis y control de los hechos económicos de la organización, con una mirada hacia la información histórica y al seguimiento rutinario de las operaciones.

En la actualidad la contabilidad asume nuevos desafíos, relacionados con el uso de la inteligencia artificial, la automatización avanzada, la información en la nube, las plataformas unificadas, la ciberseguridad, la digitalización de los procesos, el cumplimiento de los marcos regulatorios más complejos, el uso del blockchain y los enfoques de sostenibilidad. Las profundas transformaciones de la contabilidad y la ampliación de su alcance imponen nuevas exigencias en las competencias y habilidades de los contadores.

Las tendencias más disruptivas de la contabilidad contemporánea son los enfoques de sostenibilidad, la utilización de la inteligencia artificial y el nuevo perfil del contador.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alegre, M, A, (2025) Relación entre sostenibilidad y contabilidad para la medición del valor compartido. Revista Sociedad Científica del Paraguay. 30(2), 75-86. <https://sociedadcientifica.org.py/ojs/index.php/rscopy/article/view/447?articlesBySimilarityPage=3>
- Al-Shattarat, W., Benameur, K. B., Mostafa, M. M., Hassanein, A., & Hamed, R. S. (2025). A decade of cybersecurity research in business, management, and accounting: bibliometric analyses and future research directions. Cogent Business & Management, 12(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2544230>
- Angulo Murillo, N. G., Castillo García, P. G., Bailón Lourido, W. A., Gutiérrez Zambrano, C. E., Zambrano Alcívar, N. I. (2025). Técnicas Contables, Financieras e Informáticas para la Gestión en las Empresas. Ciencia Latina Revista Multidisciplinar, 8(6), 6182-6199. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.15315

- Arias, M. y Cano, C. (2023). Contabilidad sostenible y gestión corporativa: una revisión de estándares internacionales. *Revista de Contabilidad y Gestión*, 18(2), 45–62.
- Aucancela Guagcha, J. P., Zapata Sánchez, P. E. y Moreno Narváez, V. P. (2024). Contadores del siglo XXI: desarrollo de competencias profesionales para la industria 4.0. *Conrado*, 20(99), 179-186. <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/3799>
- Barragán Codina, M. R., Ortiz Guzmán, A., & Castillo Villarreal, J. (2024). La Historia de la Responsabilidad Social en los Negocios: De los Primeros Pasos a la Integración Estratégica. *Revista Daena: International Journal of Good Conscience*, 19(2). 1-13. [http://www.spentamexico.org/v19-n2/A9.19\(2\)1-13.pdf](http://www.spentamexico.org/v19-n2/A9.19(2)1-13.pdf)
- Barreno Arreaga, J. J., Alfaro Rodas, G. C., Saltos García, P. A. y Striseo Martínez, D. A. (2024). Análisis del uso de blockchain en auditoría financiera: Impacto en la transparencia, seguridad y eficiencia de los procesos contables. Un estudio en educación superior. *Revista Social Fronteriza*. <https://www.revistasocialfronteriza.com/ojs/index.php/rev/article/view/500>
- Bellucci, M., Cesa, D. y Manetti, G. (2022) Blockchain in accounting practice and research: systematic literature review. *Meditari Accountancy Research*, 30 (7), 121-146. <https://www.emerald.com/medar/article-media/282551/pdfviewer/1893732>
- Benavides-Cordero, Y. M. y Jaramillo-Calle, C. Y. (2024). Impacto de la tecnología blockchain en la transparencia y cumplimiento de las NIIF. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 4(especial), 1-13. <https://rperspectivasinvestigativas.org/index.php/multidisciplinaria/article/view/153>
- Casanova-Villalba, C. I., Navarrete-Ortiz, J. D. C. y Concha-Ramírez, J. A. (2024). Blockchain y su aplicación en la contabilidad un análisis del estado del arte sobre sus beneficios y limitaciones. *Innova Science Journal*, 2(4), 27-38. <https://innovasciencejournal.omeditorial.com/index.php/home/article/view/46>
- Chable Gómez, C. A. (2025). El Impacto de la Inteligencia Artificial en la Contabilidad Moderna: Desafíos y Oportunidades del Siglo XXI. *Multidisciplinary Journal of Sciences, Discoveries, and Society*, 2(3), e-270. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10304438>
- Chamorro-Quiñónez, J. G. (2025). Impacto de la contabilidad ambiental en la sostenibilidad empresarial. *Revista Científica Ciencia y Método*, 3(1), 15-29. <https://revista-cym.com/index.php/home/article/view/33>
- Córdova Morán, M. (2024). Los beneficios de la inteligencia artificial en el desarrollo de actividades contables: una revisión de la literatura reciente (últimos 10 años). *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(6), 1326 – 1337. <https://revistalatam.redilat.org/index.php/lt/article/view/3085>
- Davenport, T. H. y Ronanki, R. (2018). Artificial intelligence for the real world. Harvard

- Business Review, 96(1), 108-116. <https://hbr.org/2018/01/artificial-intelligence-for-the-real-world>
- De La Rosa Leal, M. E., Ballesteros Grijalva, M. y Gastélum Castro, I. M. (2020). La contabilidad socio ambiental, una respuesta proactiva. *Trascender, contabilidad y gestión*, 5(14), 65-81. <https://www.scielo.org.mx/pdf/tcg/v5n14/2448-6388-tracender-14-65.pdf>
- Dimartino, C., Lafuente, S. y Barbei, A. (2022). Blockchain y su implicancia en la contabilidad. Una revisión doctrinaria. Documento de trabajo Nro. 070. Centro de Estudios en Contabilidad Internacional (CECIN), Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional de La Plata. <https://www.econo.unlp.edu.ar/frontend/media/91/31591/698cda75dc3c598f564400184518de2e.pdf>
- Figueroa Aguilar, M. y Garcidueñas Figueroa, J. L. (2025). Contabilidad para sostenibilidad: Fundamentos teóricos y desafíos en la integración de criterios ASG en la información financiera. *INCEPTUM. Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 20(39), 7-22. <https://inceptum.umich.mx/index.php/inceptum/article/view/505>
- Gerónimo Lara, L., Echavarría Suárez, E. y Rodríguez Varelo, S. (2025). Nuevas realidades como pretexto para desarrollar nuevas competencias profesionales contables: una búsqueda por el bienestar social. *Revista de Jóvenes Investigadores AD Valorem*, 7(1), 71-86. <https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/advalorem/article/view/5275>
- Herrera-Freire, A. G. (2025). Evolución y tendencias de la contabilidad financiera en el siglo XXI: una revisión bibliográfica. *Sociedad & Tecnología*, 8(3), 548-563. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10278258>
- Hurbean, L., Necula, S.C., Fotache, D. y Stepan, L.M. (2026). Unveiling AI-powered ERP systems: a systematic review of trends and future directions. *Information Systems and E-Business Management* <https://doi.org/10.1007/s10257-026-00728-7>
- Inmatic. (2025). Inteligencia artificial en la contabilidad: automatización y eficiencia. <https://inmatic.ai/blog/inteligencia-artificial-contabilidad>
- Kwarkoah, A. (2026). Governing the Subscription Economy: A critical review of internal controls over SaaS revenue recognition under ASC 606. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 2026, 30(02), 787-796. https://wjarr.com/sites/default/files/fulltext_pdf/WJARR-2026-1266.pdf
- Marín, T. (2021). Revistas científicas de América Latina y el Caribe en SciELO, Scopus y Web of Science en el área de Ingeniería y Tecnología: su relación con variables socioeconómicas. *Revista Española de Documentación Científica*, 44(3). https://www.researchgate.net/publication/353304482_Revistas_cientificas_de_America_Latina_y_el_Caribe_en_SciELO_Scopus_y_Web_of_Science_en_el_area_de_

Ingenieria_y_Tecnologia_su_relacion_con_variables_socioeconomicas

- Maz-Machado, A., Tzima, S., Gutiérrez-Rubio, D. y Rodríguez-Faneca, C. (2022). Análisis bibliométrico de las revistas latinoamericanas de Business, Management and Accounting en SCOPUS. *Revista e-Ciencias de la Información*, 12(2), Julio-Diciembre, pp. 42-60. <https://www.redalyc.org/journal/4768/476871069003/>
- Moll, J. y Yigitbasioglu, O. (2019). The role of internet-related technologies in shaping the work of accountants: New directions for accounting research. *The British Accounting Review*, 51(6), 100833. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0890838919300459>
- Nájera Núñez, B. C., Blum Alcivar, H. M., López Coloma, R. V. y Villegas-Yagual, F. E. (2025). La inteligencia artificial en contabilidad y finanzas. Una revisión sistemática. *RECIMUNDO*, 9(2), 262–277. <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/2634/3459>
- Nguyen Phu, G., Hoang Thi, T. y Tran Nguyen Bich, H. (2025) The impact of cloud computing technology on cloud accounting adoption and financial management of businesses. *Humanities and Social Sciences Communications* 12, 851. <https://www.nature.com/articles/s41599-025-05190-3>
- Nicola-Gavrilă, L., Bogdan, A.-M., & Cocișilă, G.-M. (2025). Sustainable Accounting Transformation Through Cloud Technologies: Evidence from Romania. *Challenges in Sustainability (CiS)*, 13(4), 609-624. https://www.acadlore.com/article/CIS/2025_13_4/cis130410
- Putri, E., Bandi, B., Widarjo, W. y Arifin, T. (2025). The value of cloud accounting for MSMEs: a Technology-Organization-Environment (TOE) framework perspective. *Cogent Business & Management*, 12(1). <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/23311975.2025.2494712>
- Rodhiyah, I., Kesuma, S. A., Nasution, F. N. y Erwin, K. (2026). The Landscape of Current Cloud Accounting Research: A Systematic Literature Review. *Jurnal EMT KITA*, 10(2), 799-807. <https://journal.lembagakita.com/emt/article/view/5931>
- Sánchez Atehortúa, D. A. (2024). El rol del contador frente a las nuevas tecnologías. *Lúmina*, 25(2), 1-26. <https://revistasum.umanizales.edu.co/index.php/Lumina/article/view/lumina.v25.n2.5094.2024/lumina.v25.n2.5094.2024>
- Samuel, J. y Thamaraiselvi, G. (2025). Thematic Review of Cloud Accounting and Cloud ERP Adoption and Impact in SME's. *European Economic Letters (EEL)*, 15(3), 3433–3448. <https://www.eelet.org.uk/index.php/journal/article/view/3798>
- Savira, N., Khasanah, U. y Aji, G. (2026). Adoption of Cloud Computing in Sharia Accounting: A Systematic Literature Review. *Jurnal Ilmiah Sistem Informasi (JUSI)*, 5(2), 78-88. <https://ejurnal.provisi.ac.id/index.php/JUSI/article/view/1473/1035>

- Taylor, G., Cumming, D., Li, D. y Shi, J. (2025). The role of legal, regulatory and political reforms and institutions in influencing accounting and financial outcomes, *The British Accounting Review*, Elsevier, 57(3). <https://ideas.repec.org/a/eee/bracre/v57y2025i3s0890838925000976.html>
- Torres, V. y Gutiérrez, H. (2022). Evaluación de riesgos ambientales y sociales en la gestión contable sostenible. *Revista Internacional de Finanzas y Sostenibilidad*, 4(3), 66–82.
- Torquato, E., Alves de Melo, G., Mendonça, M., Nogueira, T., Sousa, M., Marques, A. y Resende, R. (2026). Analysis of recurring revenue models in subscription-based software companies. *Future Business Journal* 12(1), 1-21. https://www.researchgate.net/publication/404537876_Analysis_of_recurring_revenue_models_in_subscription-based_software_companies
- Totola Muñoz, V. (2024). Avances tecnológicos en contabilidad: transformando la eficiencia y transparencia en auditoría financiera. *Revista de Jóvenes Investigadores AD Valorem*, 7(1), 44-55. <https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/advalorem/article/view/5273>
- Valenzuela Toro, E., Taboada Pinheiro, L., Villarroel Terrazas, E., Casabianca Paz, M. L., Azúa Álvarez, D. y Sánchez Díaz, L. (2024). Sostenibilidad en la carrera de contador en países Latinoamericanos. *CAPIC Review, Journal of Accounting, Auditing and Business Management*, 22, 1–15. <https://capicreview.com/index.php/capicreview/article/view/226>

ANEXOS

Anexo 1. Revistas seleccionadas para el estudio bibliográfico

- Revista de Contabilidad – Spanish Accounting Review (RC-SAR) (España) Revista internacional de la Asociación Española de Profesores Universitarios de Contabilidad (ASEPUC). Alta calidad investigativa, indexada en Scopus.
- Contaduría y Administración (México) Editada por la UNAM, una de las más consolidadas y prestigiosas de la región. Indexada en SciELO, Redalyc y Scopus.
- Contabilidad y Negocios (Perú) Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP). Indexada en Web of Science (ESCI) y otras bases internacionales.
- Cuadernos de Contabilidad (Colombia) Pontificia Universidad Javeriana. Amplio enfoque en temas contables, con publicación en varios idiomas.
- Revista AECA (Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas): Más práctica, dirigida a profesionales, directivos y contadores. Publica artículos sobre normativas, mejores prácticas y gestión empresarial.
- Apuntes Contables (Colombia) Universidad Externado de Colombia. Dedicada a la investigación contable académica y profesional.

- Revista Contabilidade & Finanças (Brasil) Universidad de São Paulo (USP). Referente clave en portugués con impacto en Iberoamérica.
- Contabilidad y Auditoría (Argentina) Publicada por el Instituto de Investigaciones Contables de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires (UBA). Trayectoria consolidada, difunde estudios, ensayos y ponencias con rigor académico.
- Revista Contabilidad y Sistemas (Chile) Editada por el Departamento de Control de Gestión y Sistemas de Información de la Universidad de Chile. Enfoque técnico-profesional y académico en contabilidad, sistemas y gestión.
- COFIN Habana – Revista Cubana de Contabilidad y Finanzas (Cuba) Publicada por la Universidad de La Habana. Promueve y difunde resultados científicos en contabilidad y finanzas con alcance regional.
-

Anexo 2. Artículos seleccionados con la ayuda de la IA para el análisis de contenidos

Nº	Título del artículo	Autor(es)	Revista	Año
1	Relación entre sostenibilidad y contabilidad para la medición del valor compartido	Alegre, M. A.	Revista Sociedad Científica del Paraguay	2025
2	A decade of cybersecurity research in business, management, and accounting: bibliometric analyses and future research directions	Al-Shattarat, W.; Benameur, K. B.; Mostafa, M. M.; Hassanein, A.; Hamed, R. S.	Cogent Business & Management	2025
3	Técnicas Contables, Financieras e Informáticas para la Gestión en las Empresas	Angulo Murillo, N. G.; Castillo García, P. G.; Bailón Lourido, W. A.; Gutiérrez Zambrano, C. E.; Zambrano Alcívar, N. I.	Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar	2025
4	Contabilidad sostenible y gestión corporativa: una revisión de estándares internacionales	Arias, M.; Cano, C.	Revista de Contabilidad y Gestión	2023
5	Contadores del siglo XXI: desarrollo de competencias profesionales para la industria 4.0	Aucancela Guagcha, J. P.; Zapata Sánchez, P. E.; Moreno Narváez, V. P.	Conrado	2024
6	La Historia de la Responsabilidad Social en los Negocios: De los Primeros Pasos a la Integración Estratégica	Barragán Codina, M. R.; Ortiz Guzmán, A.; Castillo Villarreal, J.	Revista Daena	2024
7	Análisis del uso de blockchain en auditoría financiera: Impacto en la transparencia, seguridad y eficiencia de los procesos contables	Barreno Arreaga, J. J.; Alfaro Rodas, G. C.; Saltos García, P. A.; Striseo Martínez, D. A.	Revista Social Fronteriza	2024

Nº	Título del artículo	Autor(es)	Revista	Año
8	Blockchain in Accounting Practice and Research: Systematic Literature Review	Bellucci, M.; Cesa, D.; Manetti, G.	Meditari Accountancy Research	2022
9	Impacto de la tecnología blockchain en la transparencia y cumplimiento de las NIIF	Benavides-Cordero, Y. M.; Jaramillo-Calle, C. Y.	Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas	2024
10	Blockchain y su aplicación en la contabilidad: un análisis del estado del arte sobre sus beneficios y limitaciones	Casanova-Villalba, C. I.; Navarrete-Ortiz, J. D. C.; Concha-Ramírez, J. A.	Innova Science Journal	2024
11	El Impacto de la Inteligencia Artificial en la Contabilidad Moderna: Desafíos y Oportunidades del Siglo XXI	Chable Gómez, C. A.	Multidisciplinary Journal of Sciences, Discoveries, and Society	2025
12	Impacto de la contabilidad ambiental en la sostenibilidad empresarial	Chamorro-Quiñónez, J. G.	Revista Científica Ciencia y Método	2025
13	Los beneficios de la inteligencia artificial en el desarrollo de actividades contables: una revisión de la literatura reciente	Córdova Morán, M.	LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades	2024
14	Blockchain y su implicancia en la contabilidad. Una revisión doctrinaria	Dimartino, C.; Lafuente, S.; Barbei, A.	Documento de Trabajo CECIN	2022
15	Contabilidad para sostenibilidad: Fundamentos teóricos y desafíos en la integración de criterios ASG en la información financiera	Figueroa Aguilar, M.; Garcidueñas Figueroa, J.L.	INCEPTUM	2025
16	Nuevas realidades como pretexto para desarrollar nuevas competencias profesionales contables	Gerónimo Lara, L.; Echavarría Suárez, E.; Rodríguez Varelo, S.	Revista de Jóvenes Investigadores AD Valorem	2025
17	Evolución y tendencias de la contabilidad financiera en el siglo XXI: una revisión bibliográfica	Herrera-Freire, A. G.	Sociedad & Tecnología	2025
18	Tracing the Knowledge Landscape of Cloud-based Accounting	Mona, Naveen Kumar	Journal of Informatics Education and Research	2025
19	La inteligencia artificial en contabilidad y finanzas. Una revisión sistemática	Nájera Núñez, B. C.; Blum Alcívar, H. M.; López Coloma, R. V.; Villegas-Yagual, F. E.	RECIMUNDO	2025
20	The impact of cloud computing technology on cloud accounting adoption and financial management of businesses	Nguyen Phu, G.; Hoang Thi, T.; Tran Nguyen Bich, H.	Humanities and Social Sciences Communications	2025
21	Sustainable Accounting Transformation Through Cloud Technologies: Evidence from Romania	Nicola-Gavrilă, L.; Bogdan, A.-M.; Cocișilă, G.-M.	Challenges in Sustainability	2025

Nº	Título del artículo	Autor(es)	Revista	Año
22	The value of cloud accounting for MSMEs: a TOE framework perspective	Putri, E.; Bandi, B.; Widarjo, W.; Arifin, T.	Cogent Business & Management	2025
23	El rol del contador frente a las nuevas tecnologías	Sánchez Atehortúa, D. A.	Lúmina	2024
24	Thematic Review of Cloud Accounting and Cloud ERP Adoption and Impact in SMEs	Samuel, J.; Thamaraiselvi, G.	European Economic Letters	2025
25	The role of legal, regulatory and political reforms and institutions in influencing accounting and financial outcomes	Taylor, G.; Cumming, D.; Li, D.; Shi, J.	The British Accounting Review	2025
26	Evaluación de riesgos ambientales y sociales en la gestión contable sostenible	Torres, V.; Gutiérrez, H.	Revista Internacional de Finanzas y Sostenibilidad	2022
27	Avances tecnológicos en contabilidad: transformando la eficiencia y transparencia en auditoría financiera	Totola Muñoz, V.	Revista de Jóvenes Investigadores AD Valorem	2024
28	Sostenibilidad en la carrera de contador en países Latinoamericanos	Valenzuela Toro, E. et al.	CAPIC Review	2024
29	Regulación y ética en la adopción de inteligencia artificial en el sector financiero	Vélez, M.; Ramírez, S.; Torres, F.	Revista Latinoamericana de Derecho y Tecnología	2023
30	Digital Technologies and Sustainability Accounting, Reporting and Assurance	Lodhia, S.; Farooq, M. B.; Sharma, U.; Zaman, R.	Meditari Accountancy Research	2025
31	Artificial Intelligence and the Future of Accounting	Rozario, D.; Vasarhelyi, M.	Journal of Emerging Technologies in Accounting	2024
32	Blockchain Adoption in Accounting and Auditing: Current Trends	Cockcroft, A.; Russell, S.	International Journal of Accounting Information Systems	2024
33	Sustainability Reporting and Digital Transformation	Farooq, M. B. et al.	Accounting, Auditing & Accountability Journal	2024
34	Artificial Intelligence in Financial Reporting	Teeter, T.; Vasarhelyi, M.	Journal of Information Systems	2024
35	Continuous Auditing and Continuous Monitoring in the Era of AI	Vasarhelyi, M. et al.	Journal of Emerging Technologies in Accounting	2023
36	ESG Reporting and the New Role of Accounting Professionals	Adams, C.	Sustainability Accounting, Management and Policy Journal	2023
37	Blockchain and Triple-Entry Accounting: A Review	Dai, J.; Vasarhelyi, M.	Journal of Emerging Technologies in Accounting	2023

Nº	Título del artículo	Autor(es)	Revista	Año
38	Digitalization and Corporate Reporting	García Osma, B. et al.	European Accounting Review	2023
39	Artificial Intelligence, Ethics and Accountability in Accounting	Chan, D. Y.	Journal of Business Ethics	2022
40	The Changing Role of Accountants in the Fourth Industrial Revolution	Al-Htaybat, K.; Al-Htaybat, N.	Accounting Education	2021

CONFLICTO DE INTERESES

El autor se responsabiliza con el contenido del artículo y declara no tener asociación personal o comercial que pueda generar conflicto de intereses en relación con este. Además, certifica que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asume cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la revista Ekotemas.

El financiamiento para la banca verde: una mirada hacia Cuba

Financing for green banking: a look towards Cuba

Yadisleysis Gómez Martínez
<https://orcid.org/0000-0002-9060-4478>
Banco Popular de Ahorro, Camagüey, Cuba.
yadisleysisgomezmartinez@gmail.com

Carlos Manuel Souza Viamontes.
<https://orcid.org/0000-0001-5663-190X>
Universidad de Camagüey Ignacio Agramonte Loynaz, Camagüey, Cuba.
carlosmanuelsv62@gmail.com

César Corona Pacheco.
<https://orcid.org/0000-0003-2299-3827>
Universidad de Guadalajara, México.
dfin@cucea.udg.mx

Iliana María Charles Hernández.
<https://orcid.org/0000-0001-7555-2879>
Universidad de Camagüey Ignacio Agramonte Loynaz, Cuba
charleshernandezilianamaria@gmail.com

RESUMEN

Los financiamientos verdes en el mundo permitieron dirigir recursos hacia proyectos sostenibles, transitando hacia economías más resilientes y bajas en carbono. En Cuba, la banca verde se encontró en una etapa incipiente, con infraestructura bancaria limitada, restricciones financieras internacionales, carencia de productos financieros abarcadores, poca capacitación para trabajadores bancarios, necesidad de amplios recursos prestables y pocas garantías. Existieron normas y regulaciones ambientales, pero infraestructura financiera limitada. El objetivo investigativo fue analizar el estado actual del financiamiento para la banca verde en Cuba, identificando sus limitaciones y perspectivas. Se utilizaron métodos y técnicas como análisis y síntesis, inducción y deducción, observa-



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia
Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional.

ción, revisión documental y tormentas de ideas. Se concluyó que, a pesar de las limitaciones estructurales y técnicas, Cuba posee bases normativas incipientes para proyectar un desarrollo gradual y estratégico de la banca verde; necesita incorporar nuevas formas de captación de recursos y garantías para extender financiamientos verdes de forma amplia.

Palabras clave: Limitaciones, garantías, incipiente, banca verde

ABSTRACT

Green finance worldwide allowed resources to be directed toward sustainable projects, transitioning to more resilient, low-carbon economies. In Cuba, green banking was in its early stages, which was its main limitation. Environmental standards and regulations existed, but the financial infrastructure was limited, with insufficient staff training and a shortage of collateral. The objective of this research was to "Analyze the current state of green banking financing in Cuba, identifying its limitations and prospects." Analysis and synthesis, induction and deduction, observation, document review, and brainstorming were used. The study concluded that, despite structural and technical limitations, Cuba had an incipient regulatory framework for projecting a gradual and strategic development of green banking. However, it needed to incorporate new methods of raising funds and providing guarantees to broadly extend green financing to the population and economic actors.

Keywords: Limitations, guarantees, incipient, green banking.

INTRODUCCIÓN

El sistema financiero ha dejado de desempeñar un papel intermediario para convertirse en un actor estratégico en la transición hacia economías bajas en carbono, resilientes y sostenibles, lo cual ha dado lugar a la consolidación de las finanzas sostenibles y, particularmente, de la banca verde como modalidad especializada dentro del sistema bancario contemporáneo (United Nations Environment Programme Finance Initiative [UNEP FI], 2023).

La banca verde contribuye al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) al utilizarse en varios países financiamientos hacia actividades de mitigación y adaptación al cambio climático, acelerando la transición hacia economías bajas en carbono y resilientes. La integración de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en las decisiones crediticias reduce la exposición al riesgo sistémico y fortalece la estabilidad financiera a largo plazo (Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD], 2023; World Bank, 2022).

En Cuba, existe la necesidad de avanzar hacia un desarrollo sostenible en correspondencia con la Constitución de la República de Cuba (2019), el Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social hasta 2030 y la Tarea Vida. Sin embargo, el financiamiento se dificulta debido a una infraestructura bancaria limitada, con poca capacitación, entre otros aspectos. La vulnerabilidad estructural de la economía cubana ante choques externos, las restricciones financieras internacionales y la elevada dependencia energética refuerzan

la urgencia de diseñar mecanismos financieros innovadores que faciliten la transición hacia matrices energéticas renovables y esquemas productivos resilientes (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2023).

En los Lineamientos de la política económica y social del Partido y la Revolución (2019), particularmente en el Lineamiento 39, se plantea la necesidad de diversificar productos bancarios para estimular el crédito y la inversión. El Lineamiento 89 enfatiza la gestión preventiva ambiental y la reducción de la vulnerabilidad ante el cambio climático, aspectos que le dan sustento a esta investigación.

Las revisiones bibliográficas realizadas, los intercambios con especialistas bancarios de la provincia de Camagüey, así como con especialistas de la Oficina Central del Banco Popular de Ahorro y del Banco Central de Cuba, han confirmado la necesidad de incorporar financiamientos bancarios de forma intensiva para la población y las entidades, emitiéndose documentos para la banca verde de forma conceptual pero sin procedimientos, existiendo una brecha entre el reconocimiento estratégico de la sostenibilidad y la instrumentación operativa de mecanismos financieros. Se identifica como problema científico: ¿Cómo determinar el estado actual del financiamiento para la banca verde en Cuba y cuáles son sus perspectivas de desarrollo en correspondencia con el contexto económico, institucional y ambiental del país?

El objetivo general de la investigación consiste en analizar el estado actual del financiamiento para la banca verde en Cuba, identificando sus principales limitaciones y perspectivas desde un enfoque teórico-analítico y contextual.

Se ha identificado como hipótesis de la investigación, que si se determina el estado actual de los financiamientos verdes en Cuba, será posible identificar las limitaciones estructurales y las oportunidades estratégicas.

MATERIALES Y MÉTODOS

Se realizó un estudio con enfoque cualitativo, de tipo descriptivo-analítico, basado en una revisión documental sistemática de literatura académica indexada, informes de organismos multilaterales y normativa nacional vigente. Se revisaron un total de 142 documentos publicados en el período 2020-2024, provenientes de bases de datos académicas, repositorios institucionales, informes de organismos multilaterales (ONU, OPS, CEPAL) y el corpus normativo cubano relacionado con la temática.

Para la selección e inclusión de los documentos se aplicaron los siguientes tres criterios de prevalencia:

1. Recurrencia temática: el documento es citado o referenciado en al menos tres fuentes independientes.
2. Respaldo institucional: proviene de un organismo multilateral, ministerio o institución académica acreditada.

3. Actualidad: su fecha de publicación es igual o inferior a dos años respecto al año de realización del estudio.

Se incluyeron aquellos documentos que cumplieran al menos dos de los tres criterios. No se asumieron documentos con prevalencia baja (un solo criterio o ninguno).

Del total de 142 documentos revisados, 38 (equivalentes al 26,8 %) corresponden a investigaciones cubanas. Este porcentaje de producción científica nacional permite tributar al objetivo del estudio al reflejar el contexto local de manera representativa. El resto de la literatura (73,2 %) proviene mayoritariamente de América Latina y Europa, lo cual complementa el análisis desde una perspectiva regional e internacional, sin sustituir el enfoque nacional.

Para su validación, la hipótesis planteada en la introducción, fue empleada la triangulación de fuentes, cruzando la información obtenida de: a) la revisión documental; b) entrevistas no estructuradas a 5 especialistas bancarios (tres de la provincia de Camagüey, uno de la Oficina Central del Banco Popular de Ahorro y uno del Banco Central de Cuba); y c) observación directa de procedimientos de financiamientos en sucursales bancarias. La coincidencia de hallazgos entre estas tres fuentes permitió confirmar la hipótesis. El estudio se desarrolló en tres fases: 1) revisión y sistematización teórica; 2) diagnóstico empírico de limitaciones; 3) elaboración de propuestas de perspectivas. No se requirió validación estadística por el carácter cualitativo de la investigación.

1. FUNDAMENTOS CONCEPTUALES SOBRE LA FINANCIACIÓN HACIA LA BANCA VERDE

Los financiamientos verdes, la banca verde y los productos financieros asociados son aspectos observados con frecuencia en la literatura especializada, y se refieren, en esencia, a aquellos recursos destinados a resultados que protegen el medio ambiente. Constituyen un tema de actualidad y trascendencia en el cual este trabajo pretende profundizar.

Mishkin, (2019) planteó que el financiamiento bancario se refiere al conjunto de recursos monetarios que los bancos otorgan a individuos, empresas o gobiernos mediante préstamos o líneas de crédito, con el objetivo de apoyar actividades económicas y generar retorno financiero, con lo cual los autores coinciden, pero conscientes que existen otras formas de financiación como el Leasing, el factoring, los descuentos de efectos comerciales, la carta de crédito loca con financiamiento, entre otros.

Por otra parte, Capote (2018) consideró el financiamiento como un proceso que comprende entradas de fondos y necesidades para cubrir el financiamiento, las cuales serán transformadas a partir de la ejecución de los mismos.

Autores cubanos como Rodríguez (2014), Capote (2018), Borrás y Bermúdez (2020), Couzo et al. (2020), Díaz (2021) y Lorenzo et al. (2021) coincidieron en que un financia-

miento bancario constituye los fondos que el banco entrega a un cliente con carácter directo, para un destino específico, por un tiempo determinado, reintegrable a plazo fijo, devengando una tasa de interés durante el tiempo que dure su utilización. Se requiere, además, de garantías que lo respalden en caso de impago.

Mishkin (2019) señaló que los bancos funcionan como intermediarios financieros, canalizando ahorros hacia inversiones productivas, mientras que Saunders y Cornett (2020) destacaron que los préstamos bancarios deben equilibrar riesgo, rentabilidad y liquidez. En el contexto contemporáneo, el financiamiento ha evolucionado hacia esquemas que integran no solo variables de rentabilidad económica, sino también indicadores de sostenibilidad ambiental y responsabilidad social, dando lugar al concepto de financiamiento sostenible (UNEP FI, 2023).

En el caso cubano, la banca tiene la responsabilidad de alinear el financiamiento con las prioridades nacionales de desarrollo, lo que abre la puerta a incorporar criterios ambientales como un eje transversal en la evaluación que realiza.

Los autores declaran como Financiamiento Bancario, los fondos que otorga el Banco mediante contrato a un determinado cliente, previo al análisis de riesgo correspondiente, donde se determinen las tasas de intereses y comisiones correspondientes a cobrar por parte de la entidad financiera, durante un tiempo determinado, el cual debe ser utilizado en el período correspondiente y reembolsado los importes pactados de principal e intereses, aportando garantías suficientes para casos de impagos, los que serán destinados a la producción, los servicios y otras líneas que se autoricen.

Al abordar la banca verde se define como un modelo de intermediación financiera que integra criterios ambientales y sostenibles en sus operaciones, promoviendo inversiones que benefician al medio ambiente (UNEP, 2022). Desde la teoría económica, Scholtens (2006) y Weber (2018) coincidieron en que la banca sostenible implica la integración de criterios ASG en la gestión financiera. Sin embargo, investigaciones más recientes amplían este enfoque al considerar la banca verde como un mecanismo de internalización de externalidades ambientales dentro del sistema financiero, en coherencia con los postulados de la economía ecológica (OECD, 2023; World Bank, 2022).

La banca verde puede interpretarse como una respuesta adaptativa del sistema financiero ante presiones regulatorias, sociales y de mercado asociadas al cambio climático. North (1990) señaló que las instituciones evolucionan en función de los incentivos y restricciones del entorno.

Los autores de la presente investigación consideran que la banca verde representa la evolución ética y estratégica del sistema financiero en función de preservar el medio ambiente. Para ello, necesita un flujo constante y especializado de recursos que la respalden.

Se entiende por financiamiento hacia la banca verde, al proceso mediante el cual los recursos financieros se canalizan hacia instituciones que aplican criterios de sostenibili-

dad; es decir, se financian bancos y proyectos que cumplen estándares verdes. En este sentido, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) define el financiamiento verde como el proceso de asignación de recursos dirigido a actividades sostenibles, tanto aquellas orientadas a mitigar el cambio climático y reducir el carbono, como las vinculadas a procesos productivos ambientalmente sostenibles (Zuleta Jaramillo, 2021, p. 11).

Un segmento de mercado que puede y debe ser objeto de financiamiento en Cuba a gran escala, a criterio de los autores, lo constituye la población; contribuyéndose a la soberanía energética.

El riesgo climático se ha convertido en una categoría financiera reconocida por organismos multilaterales, que advierten sobre sus potenciales efectos desestabilizadores en el sistema financiero (Financial Stability Board, 2023). La incorporación de estos riesgos en la evaluación crediticia modifica sustancialmente la lógica tradicional del análisis financiero.

En economías en desarrollo, la banca verde adquiere una dimensión estratégica adicional, ya que permite reducir brechas de financiamiento climático. Para países con restricciones de liquidez externa, como Cuba, el diseño de instrumentos financieros verdes puede convertirse en un mecanismo de captación de cooperación internacional y acceso a fondos climáticos multilaterales. En este sentido, la banca de desarrollo enfrenta barreras significativas en la región, como el bajo nivel de conocimiento sobre el mercado de bonos verdes, la falta de compatibilización entre estándares internacionales y nacionales, y la dificultad para estructurar un portafolio permanente de proyectos verdes (Zuleta Jaramillo, 2021, p. 41).

En Europa, la Directiva sobre Información Corporativa en Materia de Sostenibilidad (CSRD) y el Reglamento de Taxonomía Verde actúan como catalizadores de la inversión sostenible.

En Asia, el dinamismo es igualmente notable. China y Singapur han dirigido ingentes inversiones hacia bonos verdes y gestión de activos climáticamente inteligentes, mientras que las agencias de crédito a la exportación (ECAS) de Japón (JBIC), Corea (Kexim) y China (Sinosure) se han convertido en actores clave para viabilizar proyectos de energía renovable y financiar el comercio de tecnologías limpias en toda la región. En América Latina, el panorama es de un creciente dinamismo con importantes desafíos. Países como México, Colombia y Chile han sido pioneros en el desarrollo de taxonomías verdes. En el caso cubano, esto adquiere una relevancia especial, porque el país enfrenta restricciones financieras externas severas y una alta vulnerabilidad climática.

2. ESTADO ACTUAL DEL FINANCIAMIENTO VERDE EN CUBA

El desarrollo de los financiamientos verdes en Cuba se encuentra en una etapa inicial,

pero con tendencia al crecimiento.

El marco institucional cubano reconoce la sostenibilidad ambiental como eje transversal del desarrollo económico y social. La Constitución de la República de Cuba (2019) establece la protección del medio ambiente como deber del Estado y los ciudadanos. La Ley 81/1997 del Medio Ambiente: Constituye el marco rector de la política ambiental cubana. Existe la Norma Nacional de Contabilidad Ambiental (Biofin, 2018), desarrollada con el apoyo del PNUD y la iniciativa Biofin. Se trata de un avance significativo, pues visibiliza los costos ambientales y facilita su incorporación en la toma de decisiones empresariales. Según datos de Biofin (2018), solo un reducido número de empresas estatales han adoptado la norma de manera sistemática y no se ha vinculado directamente con el sistema bancario. La Resolución 106/2025 del CITMA sobre mercado de carbono regula las actividades relacionadas con este mercado en Cuba (Ministerio de Ciencia, Tecnología y Medio Ambiente [CITMA], 2025). Por su parte, los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución, específicamente, el 135 (actualización 2021) se refiere a fomentar el uso de fuentes renovables de energía y la eficiencia energética, e introducción de tecnologías limpias.

Con relación al Banco Central de Cuba (BCC), hasta la fecha, no se ha observado la emisión de regulaciones específicas sobre finanzas verdes. El Ministerio de Finanzas y Precios (MFP): Define la política fiscal y presupuestaria, incluyendo posibles incentivos fiscales para inversiones verdes.

Los bancos comerciales: Banco de Crédito y Comercio (BANDEC), Banco Popular de Ahorro (BPA), Banco Metropolitano (BANMET), entre otros, ofrecen financiamientos a empresas, otros actores económicos y personas naturales, pero sin productos verdes específicos.

Desde el punto de vista institucional, el sistema bancario cubano, encabezado por el Banco Central de Cuba y los bancos comerciales estatales, poseen la capacidad formal para diseñar líneas de financiamientos diferenciadas. Sin embargo, la ausencia de taxonomías verdes nacionales, estándares de clasificación ambiental y protocolos de evaluación ASG limita la consolidación de un sistema coherente de financiamiento verde comparable a experiencias internacionales.

No obstante, el reconocimiento institucional de la sostenibilidad como eje estratégico, la praxis financiera revela un desempeño aún incipiente. La existencia de normas y actores no ha sido suficiente para materializar un sistema robusto de financiamiento verde. Por el contrario, el diagnóstico realizado permite identificar un conjunto de limitaciones de carácter estructural que, a modo de cuellos de botella, frenan el desarrollo de este sector. Se pudiera concluir que el estado actual del financiamiento verde en Cuba es incipiente, dirigido a algunos actores económicos y la población, pero a una escala tan pequeña comparada con la necesidad existente. A continuación, se analizan dichas limitaciones.

3. LIMITACIONES ESTRUCTURALES DEL FINANCIAMIENTO VERDE EN CUBA

A partir del análisis realizado, los autores identifican que las limitaciones del financiamiento verde en Cuba pueden agruparse en cuatro dimensiones estructurales:

1. Restricciones financieras externas. Obedece a la limitada disponibilidad de divisas y las restricciones en el acceso a mercados financieros internacionales.
2. Infraestructura financiera limitada. Ausencia de plataformas digitales para evaluar riesgos ambientales, monitorear proyectos sostenibles y verificar el cumplimiento de criterios verdes; falta de datos ambientales; inexistencia de productos financieros verdes; escasa preparación técnica del personal bancario, específicamente en finanzas verdes; cultura organizacional tradicional de análisis de los financiamientos; ausencia de programas de capacitación intensivos e insuficiente infraestructura financiera para realizar esa actividad.
3. Falta de garantías para proyectos sostenibles. Poseen altos costos iniciales y largos períodos de retorno. Este es un elemento importante, por lo que es preciso incorporar nuevas garantías a las existentes, a consideración de los autores.
4. Debilidades en el marco regulatorio bancario. La normativa bancaria cubana no incluye disposiciones específicas sobre financiamientos verdes, evaluación de riesgos ambientales o requisitos de divulgación de información ASG.

En el ámbito internacional, la existencia de taxonomías verdes y regulaciones prudenciales claras ha sido un catalizador del cambio (Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD], 2023), en Cuba la ausencia de estas herramientas normativas perpetúa un escenario de indefinición que desincentiva la innovación financiera y la gestión del riesgo climático.

4. PERSPECTIVAS DE INCORPORACIÓN DE LA BANCA VERDE EN CUBA

Al evaluarse el contexto cubano y la situación actual del financiamiento verde, las perspectivas de incorporación de la banca verde en Cuba requieren un enfoque estratégico que involucre activamente al Banco Central de Cuba (BCC), al Banco Popular de Ahorro (BPA) y a otros actores del sistema financiero. A continuación, se desarrollan las principales líneas de acción y propuestas.

Se propone que el BCC lidere:

- La elaboración de una Estrategia Nacional de Banca Verde, que defina objetivos, plazos y responsabilidades institucionales.
- La creación de una taxonomía verde nacional, adaptada a las prioridades económicas y ambientales de Cuba, que permita clasificar las actividades elegibles para financiamiento verde.
- La incorporación de criterios de riesgo climático en la regulación prudencial bancaria, siguiendo las recomendaciones del Consejo de Estabilidad Financiera (FSB, 2023) y la Red de Bancos Centrales para la Ecologización del Sistema Financiero (NGFS).

- El establecimiento de requisitos de divulgación de información ASG para las entidades financieras, que permitan evaluar la exposición al riesgo climático y la alineación con las carteras de sostenibilidad.

El BCC puede tomar experiencias de bancos centrales de la región (México, Colombia, Chile) y adaptarlas a las particularidades del país.

El desarrollo de una plataforma digital de financiamiento verde (una suerte de “crowdfunding” o “crowdlending” verde estatal o mixta) que permita:

- Conectar a pequeños inversionistas (incluidos cubanos en el exterior) con proyectos verdes locales.
- La utilización de canales de banca telefónica y banca remota para la incorporación de transferencias digitales (como Transfermóvil o EnZona) para la colocación y el seguimiento de financiamientos verdes, llegando a poblaciones rurales y de difícil acceso.
- La creación de un repositorio nacional de datos ambientales accesible para las entidades financieras, que permita evaluar el riesgo y el impacto de los proyectos de manera estandarizada. Este repositorio podría ser gestionado por el CITMA en coordinación con el BCC.
- Que se creen mecanismos de atención a la población para el financiamiento verde, que sea ágil y seguro, pudiéndose utilizar la banca telefónica y otras tecnologías que no impliquen movimiento innecesario a la población y otros clientes que utilicen estos servicios.

CONCLUSIONES

El financiamiento para la banca verde en Cuba constituye una necesidad estratégica impostergable en el contexto actual de alta vulnerabilidad energética y climática que enfrenta el país.

Se confirma la existencia de una brecha significativa entre el reconocimiento normativo de la sostenibilidad y su instrumentación operativa en el sistema financiero cubano.

Se identificaron cuatro dimensiones estructurales que limitan el despliegue del financiamiento verde en Cuba: I) restricciones financieras externas; II) infraestructura financiera limitada; III) Falta de garantías para proyectos sostenibles; IV) debilidades en el marco regulatorio bancario.

Las perspectivas de incorporación de la banca verde en Cuba requieren un enfoque multidimensional y progresivo que articule diferentes niveles de actuación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- BIOFIN-Cuba. (2018). Informe final PIR BIOFIN-Cuba: Examen normativo e institucional para el financiamiento de la biodiversidad. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). https://www.biofin.org/sites/default/files/content/knowledge_products/Informe%20Final%20PIR%20BIOFIN-Cuba.pdf
- Borrás, F. F. y Bermúdez, A. F. (2020). Transformaciones necesarias en el sistema bancario cubano. En F.F. Borrás (Ed.), *La banca comercial cubana: propuestas de desarrollo* (pp. 3-15). Editorial Félix Varela.
- Capote, R. (2018). Modelo para la gestión del financiamiento del desarrollo local a escala municipal en Cuba [Tesis Doctoral, Universidad Hermanos Saíz Montes de Oca]. Repositorio institucional.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2023). Estudio Económico de América Latina y el Caribe 2023. El financiamiento de una transición sostenible: inversión para crecer y enfrentar el cambio climático. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/67989-estudio-economico-america-latina-caribe-2023-financiamiento-transicion>
- Constitución de la República de Cuba. Asamblea Nacional del Poder Popular. <https://www.granma.cu/file/pdf/gaceta/Nueva%20Constituci%C3%B3n%20240%20KB-1.pdf>
- Couzo, A.J., Hung, O.L. y Borrás, F. (2020). Impacto territorial del Banco Popular de Ahorro en Sancti Spíritus: enfoque hacia las cadenas productivas. En F.F. Borrás (Ed.), *La banca comercial cubana: propuestas de desarrollo*. (pp. 117-134). Editorial Félix Varela.
- Díaz, J. (2021). Metodología para la articulación de cadenas productivas como alternativa de mejora del proceso de compra hotelera [Tesis doctoral, Universidad de Oriente]. Repositorio institucional.
- Financial Stability Board. (2023). Promoting Global Financial Stability: 2023 FSB Annual. <https://www.fsb.org/2023/10/promoting-global-financial-stability-2023-fsb-annual-report/>
- Lorenzo Kómová, N., de Dios Martínez, A., & Souza Viamontes, C. M. (2021). Gestión del financiamiento bancario con enfoque de cadena de valor en Cuba. *Cuadernos de Administración*, 37(71) e5011144. <https://www.redalyc.org/journal/2250/225075674009/225075674009.pdf>
- Mishkin, F. S. (2019). *The economics of money, banking, and financial markets* (12th ed.). Pearson.
- North, D. C. (1990). *Institutions, institutional change and economic performance*. Cambridge University Press.

- Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD]. (2023). Scaling up the mobilisation of private finance for climate action in developing countries: Challenges and opportunities for international providers (Green Finance and Investment). OECD. https://www.oecd.org/en/publications/scaling-up-the-mobilisation-of-private-finance-for-climate-action-in-developing-countries_17a88681-en.html
- Resolución 106/2025 [Ministerio de Ciencia, Tecnología y Medio Ambiente]. Reglamento para las actividades del mercado de carbono. 19 de septiembre de 2025. Gaceta Oficial de la República de Cuba No. 77. <https://www.tareavida.cu/sites/default/files/goc-2025-o77.pdf>
- Rodríguez, Y. (2014). Diagnóstico estratégico de cadenas productivas locales en las condiciones del sector agroindustrial cubano [Tesis de pregrado, Universidad Central Marta Abreu de las Villas]. Repositorio Institucional.
- Saunders, A., y Cornett, M. M. (2020). Financial institutions management: A risk management approach (9th ed.). McGraw-Hill.
- Scholtens, B. (2006). Finance as a driver of corporate social responsibility. *Journal of Business Ethics*, 68 (1). <https://link.springer.com/article/10.1007/s10551-006-9037-1>
- United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI). (2023). Responsible Banking: Towards Real-world Impact: Second biennial progress report on implementation of the UN Principles for Responsible Banking. <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2023/09/PRB-Second-Progress-Report-2023.pdf>
- Weber, O. (2018). Corporate sustainability and financial performance of banks. En Walker, T. y Gramlich, D. (Eds.), *The Palgrave Handbook of Sustainable finance*. pp. 45-65. Springer.
- World Bank. (2022). State and trends of carbon pricing 2022. https://upload.wikimedia.org/wikipedia/commons/9/99/World_Bank_-_State_and_Trends_of_Carbon_Pricing_2022.pdf
- Zuleta Jaramillo, L. A. (2021). Análisis del financiamiento de la banca de desarrollo con bonos verdes: intercambio regional para un gran impulso ambiental. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). <https://www.cepal.org/es/publicaciones/46796-analisis-financiamiento-la-banca-desarrollo-bonos-verdes-intercambio-regional-un>

CONFLICTO DE INTERESES

Los autores se responsabilizan con el contenido del artículo y declaran no tener asociación personal o comercial que pueda generar conflicto de intereses en relación con este. Además, certifican que todos los documentos presentados son libres de derecho

de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asumen cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la revista Ekotemas.

CONTRIBUCIÓN DE LOS AUTORES

Yadisleysis Gómez Martínez: Concepción y diseño de la investigación, trabajo de campo, aplicación de entrevistas, elaboración del procedimiento propuesto y redacción del artículo.

Carlos Manuel Souza Viamontes: Revisión del marco teórico, aporte de experiencias previas en costos de calidad, diseño de registros y revisión del manuscrito.

Iliana María Charles Hernández: Análisis de la literatura científica, aplicación de métodos teóricos, estructuración metodológica del procedimiento y revisión de coherencia metodológica.

César Corona Pacheco: Validación desde la perspectiva directiva, análisis de viabilidad de implementación, contribución en la automatización y aprobación final.

Formación y análisis del precio y su impacto en los costos en la Empresa filial de Conservas y Vegetales Camagüey, Cuba

Formation and analysis of the price and its impact on costs at the subsidiary company of Canned Goods and Vegetables in Camagüey, Cuba

Ladisnela Martínez Cáceres.
<https://orcid.org/0009-0008-7928-2480>
Empresa Filial Conservas y Vegetales Camagüey
martinezladisnela@gmail.com

Yosvanis Suarez Acosta
<https://orcid.org/0009-0007-8663-7238>
CUM Sierra de Cubitas, Camagüey, Cuba
yosvanis.suarez72@gmail.com

Raylé Méndez González
<https://orcid.org/0009-0003-0080-7816>
Empresa Comercializadora DIVEP Villa Clara
raylemendez57@gmail.com

Juan Manuel Betancourt López
<https://orcid.org/0009-0000-0300-6596>
Empresa Comercializadora Nacional DIVEP
juan.lopez@divep.cu

RESUMEN

La política de precios se erige como un instrumento de regulación de la economía. En el caso cubano, esta política consistió en perfeccionar los mecanismos que permitieron la adecuada combinación de las decisiones necesarias y, de esta forma, lograr una mayor eficiencia económica. El objetivo del presente trabajo fue perfeccionar, actualizar y evaluar las fichas de costos de la Empresa Filial de Conservas y Vegetales Camagüey mediante la adaptación de la Resolución 148/2023 del MFP. La experiencia de solución se realizó en



Artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia
Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional.

dicha entidad. Se emplearon métodos como el histórico-lógico, el análisis-síntesis y métodos estadísticos, entre otros. El trabajo desarrollado permitió la adaptación del modelo referencial establecido en la Resolución 148 del MFP de 2023 para la elaboración de las fichas de costos a las particularidades de la Empresa de Conservas y Vegetales Camagüey.

Palabras Claves: Precios, Costos, Calidad, Fichas de costos.

ABSTRACT

Price policy is an instrument for regulating the economy. In the Cuban case, this policy consisted of refining the mechanisms that allowed for the appropriate combination of necessary decisions, thereby achieving greater economic efficiency. The objective of this work was to refine, update, and evaluate cost sheets of the Camagüey Canned Goods and Vegetables Subsidiary Company by adapting Resolution 148/2023 of the MFP. The solution was implemented at the aforementioned entity. Methods such as historical-logical analysis, analysis-synthesis, and statistical methods, among others, were employed. The work carried out allowed for the adaptation of the reference model established in Resolution 148 of the Ministry of Finance and Prices (MFP) of 2023 for the development of cost sheets to the specific characteristics of the Camagüey Canned Goods and Vegetables Company.

Keywords: Prices, Costs, Quality, Cost sheets.

INTRODUCCIÓN

En el actual contexto de perfeccionamiento del modelo económico y social cubano, la política de precios se erige como un instrumento estratégico para la regulación de la economía. Los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución para el período 2021-2026 (Partido Comunista de Cuba, 2020) establecen la necesidad de perfeccionar los mecanismos que permitan la adecuada combinación de las decisiones planificadas centralmente y la necesaria flexibilidad del mercado, con el objetivo de lograr una mayor eficiencia económica.

En este marco, la formación de precios en las empresas estatales adquiere una relevancia particular. La Resolución 148/2023 del Ministerio de Finanzas y Precios (MFP) (2023) establece una nueva metodología para la elaboración de las fichas de costos, con un carácter referencial que permite a cada entidad adaptar el modelo a sus particularidades y complejidades. Sin embargo, la industria conservera presenta particularidades que dificultan la aplicación directa de dicha metodología: procesos productivos estacionales, alta variabilidad en los costos de las materias primas agrícolas, normas de consumo que requieren actualización constante y una estructura de costos indirectos compleja. Por ello, resulta necesario adecuar el modelo referencial del MFP a las condiciones específicas de este tipo de industria.

La Empresa Filial de Conservas y Vegetales Camagüey, perteneciente al Ministerio de la Industria Alimentaria, enfrenta el reto de actualizar sus fichas de costos conforme a

esta nueva normativa. A pesar de contar con una vasta experiencia en la elaboración de estos documentos, se detectaron debilidades relacionadas con la desactualización de los coeficientes, el cálculo manual propenso a errores y la falta de integración entre los modelos utilizados.

El objetivo del presente artículo es presentar los resultados de la actualización y automatización de las fichas de costos en la entidad, a partir de la adaptación del modelo referencial establecido en la Resolución 148/2023 del MFP a las particularidades de la industria conservera.

1. REVISIÓN DE LA LITERATURA

1.1 Referente a los precios

Se pueden encontrar varias definiciones, entre ellas las de Carlos Marx (1975), quien en su obra *El Capital* la considera una categoría económica, porque expresa las relaciones económicas y sociales de producción. Además, plantea que es la expresión monetaria del valor de las mercancías o servicios, y que ese valor se determina por los tiempos de trabajo socialmente necesarios reconocidos para elaborar una mercancía. A partir de lo expresado por Marx (1975), se pueden encontrar diferentes definiciones realizadas por varios autores, aunque todos coinciden de una forma u otra al señalar que es una categoría que refleja el contenido socioeconómico de su época y lugar. El precio es una herramienta del mercadeo que permite alcanzar las metas que se ha propuesto una organización. Este debe fijarse para responder a los propósitos de dicha organización (Friedman, 1994; Gutiérrez, 2006).

La política de precios es un instrumento de perfeccionamiento y regulación de la economía; es un sistema complejo que atraviesa actualmente una fase de transición y ajuste crítico. Está regida principalmente por el Ministerio de Finanzas y Precios (MFP) y se divide en dos grandes esferas: el sector estatal y el sector no estatal (MIPYMES, Trabajadores por Cuenta Propia y Cooperativas). Lo singular y estratégico de esta política, en el caso cubano, consiste en poder perfeccionar los mecanismos que permitan la adecuada combinación de las decisiones planificadas centralmente y la necesaria flexibilidad del mercado para, de esta forma, lograr una mayor eficiencia económica.

El sistema de precios no queda exento del proceso de cambios y transformaciones, ya que Cuba se encuentra actualizando su modelo económico y social. Esto se expresa en los Lineamientos 66, 67 y 68 de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución, donde se plantea la necesidad de realizar una revisión integral al sistema de precios con vistas al perfeccionamiento, control y centralización de aquellos que, por su importancia para la economía, requieran de una estricta regulación por parte del Estado, así como los mecanismos para la flexibilización de los niveles de aprobación de los precios al sector empresarial. En la normativa para la formación de precios se tienen como antecedentes

la Resolución No. 21/1999 del Ministerio de Finanzas y Precios (MFP), la Instrucción No. 16/2000, así como la Resolución Conjunta No. 1/2005. La Resolución 148/2023 es donde se establecen las indicaciones para la elaboración de las fichas de costos. En relación con la idea anterior, se definió el formato oficial de Ficha de Costo para la formación de precios, con lo cual se daba preferencia al método de formación de precio por costos y gastos.

1.2 Conceptos básicos de costos directos e indirectos

Los costos directos conforman todos aquellos gastos y costos invertidos por la empresa en el proceso de producción de un servicio o producto específico. Se les llaman “costos directos” debido a que se emplean directamente en la producción o servicio, por lo que resulta una herramienta infalible para determinar la rentabilidad, ayudando a determinar el precio del producto y el umbral rentable del mismo. Por otra parte, la materia prima la integran todos aquellos materiales que se utilizan para la fabricación y creación de los productos físicos de una empresa, convirtiéndose en factores imprescindibles para llevar a cabo la producción. Por lo que la determinación de los precios y el costo total de la materia prima para comenzar con el proceso productivo forma parte de un tipo de costo directo que debe conocerse. Los costos indirectos son gastos relacionados con una actividad o proyecto que no pueden identificarse exclusivamente con esa actividad o proyecto en concreto. Pueden estar asociados a varias actividades, productos, proyectos o departamentos de una empresa, pero deben identificarse como parte del costo de hacer negocios para medir con exactitud la rentabilidad. Tomar decisiones financieras acertadas es necesario evaluar con precisión tanto los costos directos como los indirectos.

1.3 Métodos de formación de precios

: Los métodos de formación de precios consisten en metodologías a través de las cuales las entidades forman sus precios o tarifas. En la literatura especializada se reconocen fundamentalmente tres enfoques: métodos basados en los costos (que incluyen el costo más margen, el costo objetivo y el costo por absorción), métodos basados en la competencia (precios de mercado, precios por licitación) y métodos basados en la demanda (precios según valor percibido, precios psicológicos, discriminación de precios). El método de costo más margen, característico del sector estatal cubano, consiste en añadir un porcentaje fijo de utilidad al costo total del producto. Este método, aunque sencillo y de fácil aplicación, puede ignorar la disposición a pagar del cliente y las condiciones del mercado. Los precios mayoristas y tarifas técnico-productivas se forman por correlación con sus similares de exportación, importación o sustitutos del mercado interno, según calidades equivalentes. Siempre las empresas estatales y sociedades mercantiles de capital 100% cubano deben confeccionar la Ficha de Costos y Gastos de Productos y Servicios, detallando los gastos directos e indirectos y los elementos que componen el precio final.

En los análisis que se realicen para la determinación de los precios por correlación se muestran las evidencias de las referencias de precios internos o externos que se toman en cuenta; de no tener referente o ser producciones y servicios no competitivos, se forman por métodos de gastos (Resolución 148/2023 MFP).

Cuando los precios se formen a partir de los costos y gastos, se establecen como norma el Coeficiente Máximo de Gastos Indirectos de hasta 1,5 veces en las actividades de producción y hasta de 1,0 veces en las actividades de servicios, el cual se aplica sobre el gasto de salario directo para definir la cuantía total de los Gastos Indirectos que se utilizan en la confección de la Ficha. Dicho monto se distribuye entre las tres clasificaciones de Gastos Indirectos, en correspondencia con su participación en el proceso productivo o de servicios. El importe de la utilidad a considerar en el precio o tarifa determinado por el método de gastos se calcula hasta los límites que se describen. La Resolución 148/2023 establece un modelo de carácter referencial. Cada actor económico estatal o no estatal lo ajusta a sus características, complejidades, modalidades, siempre que queden consignados los conceptos de costos y gastos necesarios con criterio de racionalidad.

1.4 Las fichas de costos

Para la formación de precios, los costos constituyen un elemento esencial, por lo que su adecuada fundamentación resulta una premisa indispensable. Para su correcta formación se requiere una contabilidad que refleje con veracidad los costos, así como adecuados sistemas de registro y cálculo de los costos unitarios.

La formación de precios a partir del diseño de la ficha es el modelo donde se recopilan los datos necesarios para calcular el costo planificado unitario de un producto o la prestación de un servicio sobre la base de la tecnología aplicada en un período determinado, con la utilización racional de los recursos materiales y humanos (Rodríguez, 2022).

La ficha de costo es el documento donde se refleja la información relacionada con los componentes del costo unitario de la producción o el servicio. Es un elemento básico en el cálculo del costo unitario, por lo que es necesario tener claros sus objetivos y contenidos, para garantizar su correcta elaboración. La Ficha de Costos es el fruto de la predeterminación de los costos, el comienzo del proceso de planeación, y constituye un poderoso instrumento de control que influye en la determinación de precios (Rodríguez & Martínez, 2019).

2. MATERIALES Y MÉTODOS

Tipo y enfoque de la investigación

La investigación se clasifica como aplicada, de tipo descriptivo-explicativo, con un enfoque mixto (cuantitativo-cualitativo). El componente cuantitativo se expresa en el análisis de los costos, precios y la comparación estadística de los resultados; el componente

cualitativo se manifiesta en la adaptación metodológica y la interpretación de los procesos organizativos.

Diseño de la investigación

Se desarrolló un estudio de caso único en la Empresa Filial de Conservas y Vegetales Camagüey durante el período comprendido entre enero y marzo de 2025. El estudio de caso se justifica por la necesidad de profundizar en las particularidades de una industria específica (conservera) para adaptar una metodología de alcance nacional.

Pasos seguidos para la adaptación de la Resolución 148/2023 del MFP:

Paso 1: Análisis documental de la normativa. Se revisó exhaustivamente la Resolución 148/2023, identificando sus elementos obligatorios y aquellos de carácter referencial que permitían ajustes.

Paso 2: Diagnóstico de la situación actual en la entidad. Mediante encuesta a 8 especialistas y entrevista al Director y a la Jefa del Grupo de Contabilidad y Finanzas, se identificaron las debilidades de las fichas de costos existentes: desactualización de coeficientes, cálculo manual, falta de integración de modelos.

Paso 3: Identificación de las particularidades de la industria conservera. Se analizaron las cartas tecnológicas y los procesos productivos, detectando como particularidades relevantes: estacionalidad de la materia prima (tomate fresco), alta variabilidad de precios agrícolas, normas de consumo que requieren actualización por campaña, y una estructura de costos indirectos con alta incidencia de servicios energéticos.

Paso 4: Adaptación del modelo referencial. Se rediseñaron las tablas propuestas por la Resolución 148 incorporando: (a) desagregación específica de insumos agrícolas con sus coeficientes de consumo actualizados; (b) cálculo automatizado mediante fórmulas en hoja de cálculo; (c) integración de la carta tecnológica como documento de respaldo; (d) ajuste de los coeficientes de gastos indirectos a la realidad de la industria.

Paso 5: Validación en un producto representativo. Se seleccionó el Puré de tomate #10-3.1 kg (10% del volumen total de producción) para aplicar la ficha adaptada y comparar resultados.

Métodos y técnicas empleadas:

- Métodos teóricos: histórico-lógico (para analizar la evolución normativa), análisis-síntesis (para descomponer y recomponer el objeto de estudio), inducción-deducción (para generalizar a partir del caso particular).
- Métodos empíricos: análisis documental (resoluciones del MFP, documentos internos, fichas históricas 2020-2024, cartas tecnológicas), encuesta (cuestionario a 8 especialistas), entrevista en profundidad (semiestructurada al Director y a la Jefa de Contabilidad y Finanzas).

- Métodos estadístico-matemáticos: estadístico descriptivo (procesamiento de encuestas y series históricas), método matemático (automatización de fichas mediante fórmulas en hoja de cálculo).

3. RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados de la aplicación del procedimiento de adaptación descrito en la metodología.

3.1 Resultado de la adaptación del modelo referencial

La adaptación del modelo referencial establecido en la Resolución 148 del MFP a las particularidades de la Empresa Filial de Conservas y Vegetales Camagüey se concretó en los siguientes elementos:

1. Se diseñó una Ficha de costos resumen (Tabla 1) que incorpora todas las partidas exigidas por la Resolución 148, pero adaptando los coeficientes de gastos indirectos a la estructura real de la industria conservera (ejemplo: el coeficiente aplicado a los salarios directos se ajustó de 1,5 a 1,2 por las características del proceso productivo).
2. Se elaboró un Anexo de insumos fundamentales (Tabla 2) que desagrega el tomate fresco con su norma de consumo actualizada (5,78 TM por cada 1000 unidades), así como los materiales de envase (latas, etiquetas, retráctil, pegamento, pallets de madera).
3. Se diseñó una tabla de desglose de salarios (Tabla 3) que refleja las categorías ocupacionales específicas del proceso productivo (Maestro B de Elaboración, Operario de Línea de En-vase, etc.) con sus respectivas normas de tiempo (42 horas totales distribuidas en operaciones).
4. Se automatizaron los cálculos mediante fórmulas integradas en hoja de cálculo, eliminando los errores derivados del cálculo manual.

A continuación, se muestran los modelos resultantes:

Tabla 1. Ficha de costos y gastos para la evaluación de los precios (adaptada para Puré de tomate #10-3.1 kg)

MINISTERIO DE FINANZAS Y PRECIOS		
FICHA DE COSTOS Y GASTOS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS PARA LA EVALUACION DE LOS PRECIOS Y TARIFAS		
Resolución 148/2023 GOC-223-593-064		
Entidad: Empresa filial de Conservas y Vegetales	Plan de Producción	1000
Organismo: Ministerio de la Industria Alimentaria	UM	U
DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO O SERVICIO:	Puré de Tomate #10-3.1kg	
CONCEPTOS	Fila	Costo Nuevo
Gasto de Material	1.	432213,22
De ellos: Insumos Materias Primas y Materiales	1.1	430398,17
Combustibles y lubricantes	1.2	1632,30
Energía Eléctrica	1.3	74,25
Agua	1.4	108,50
Salario directo o retribución directa	2	978,62
Otros Gastos directos (Desglosar)	3	0,00
Gastos asociados a la producción	4	436,59
De ellos: Salarios	4.1	64,47
COSTO TOTAL (1+2+3+4)	5	433628,43
Gastos Generales y de Administración	6	706,18
De ellos: Salarios	6.1	62,98
Gastos de Distribución y Ventas	7	319,19
De ellos: Salarios	7.1	110,15
Gastos Financieros	8	6875,39
Gastos por Financiamiento Entregado al OSDE	9	327,34
Gastos Tributarios	10	218,83
TOTAL DE GASTOS (suma filas 6,7,8,9,10)	11	8446,93
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS (5+11)	12	442075,36
Normativa de Utilidad (25%)	13	25,00
Masa de Utilidad		353,80
PRECIO O TARIFA	14	1370,51
PRECIO UNITARIO AJUSTADO REDONDEADO	15	1371,00

Fuente: Elaboración propia a partir de la adaptación de la Resolución 148/2023*

Tabla 2. Insumos fundamentales (adaptado)

DESAGREGACION DE LOS INSUMOS FUNDA-MENTALES				
Código del producto: Puré de Tomate #10-3.1kg	Unidad de medida: UNO	Cantidades físicas: 1000		
PRODUCTO	UM	NORMA DE CONSUMO	PRECIO UNITARIO	COSTO PROPUESTO
TOTAL				432213,22
TOTAL DE INSUMOS				430398,17
Tomate Fresco	TM	5,78	65220,00	376889,62
Latas	MU	0,33	146038,74	47824,18
Etiquetas	MU	0,33	12500,00	4135,23
Retráctil	Kg	4,57	283,30	1294,20
Pegamento anapega	TN	0,00	171500,00	132,57
Parlet de Madera	U	0,16	777,00	122,38
COMBUSTIBLES Y LUB.				1632,30
fuel oil	T	0,15	10882,00	1632,30
ENERGIA ELECTRICA				74,25
Energía Eléctrica	KW	13,50	5,50	74,25
AGUA				108,50
Agua	M3	10,00	10,85	108,50

Fuente: Elaboración propia a partir de cartas tecnológicas y estados financieros

Tabla 3. Desglose de los gastos de salarios Producto: Puré de Tomate #10-3.1kg
Unidades a producir: 1000

Descripción operaciones	Cantidad. trabajadores	Categoría	Grupo	Sal/hora	Pagos adicionales	Norma tiempo (horas)	Costo prpuesto
Maestro B de Elaboración	1	O	XIII	19,98		2,00	39,96
Maestro B de Elaboración	1	O	X	17,10		2,00	34,20
Especialista en calidad	1	T	XVI	23,14		2,00	46,28
Operador de monta-cargas	1	O	V	13,33		2,00	26,66
Operario Auxiliar B	2	O	III	12,06		2,00	48,24
Operario B de Línea de En-vase	2	O	VI	13,95	0,6	8,00	232,80
Operario B de Elaboración (Jefe Brigada)	1	O	IX	16,31	0,6	8,00	135,28

Operario Auxi-liar B	2	O	III	12,06	0,6	8,00	202,56
Operario B de Elaboración	2	O	IV	12,69	0,6	8,00	212,64
TOTALES	13					42,00	978,62

Fuente: Elaboración propia según modelo referencial Resolución 148 MFP y nómina de la entidad

3.2 Validación de la propuesta

La validación se realizó con el producto Puré de tomate #10-3.1 kg en Lata No 10, seleccionado por su representatividad en la producción (10% del volumen total) y por contar con información histórica confiable. La Tabla 4 muestra la comparación entre el precio determinado con la ficha anterior (basada en normativas previas) y el obtenido con la ficha actualizada según la Resolución 148/2023.

Tabla 4. Comparación precio anterior / precio actual

CONCEPTOS	Precio Anterior	Precio Actual
Gasto de Material	472213,22	432213,22
Salario directo	992,44	978,62
Gastos asociados a la producción	474,31	436,59
COSTO TOTAL	473679,97	433628,43
Gastos Generales y de Administración	719,60	706,18
Gastos de Distribución y Ventas	321,30	319,19
Gastos Financieros	7890,00	6875,39
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	483160,13	442075,36
Masa de Utilidad (25%)	366,69	353,80
PRECIO UNITARIO	1498,00	1371,00
DIFERENCIA		127,00

Fuente: Elaboración propia

La diferencia entre ambos precios obedece a: (a) la revisión y actualización de las normas de consumo material (principalmente tomate fresco, que pasó de una norma obsoleta a 5,78 TM por cada 1000 unidades); (b) la actualización de los salarios conforme al Decreto 87/2023 del Consejo de Ministros; (c) la reducción de los gastos financieros.

Limitantes del estudio: La validación se realizó únicamente sobre un producto representativo (Puré de tomate #10-3.1 kg), por lo que los resultados obtenidos no son directamente generalizables al resto de las producciones de la empresa (ensaladas, vegetales en conserva, salsas, mermeladas) sin un proceso de adaptación similar.

Líneas futuras de investigación: Se recomienda extender la aplicación de la metodología adaptada a toda la gama de productos de la empresa así como desarrollar un sistema automatizado integrado que vincule las fichas de costos con el sistema contable y de

gestión de inventarios. Asimismo, se sugiere investigar la posibilidad de implementar un sistema de costeo estándar que permita análisis de variaciones periódicas.

CONCLUSIONES

1. La adaptación del modelo referencial establecido en la Resolución 148/2023 del MFP a las particularidades de la Empresa Filial de Conservas y Vegetales Camagüey resultó efectiva, permitiendo la elaboración de fichas de costos actualizadas conforme a la normativa vigente. La principal particularidad que requirió ajuste fue la estacionalidad y variabilidad de la materia prima agrícola.
2. La automatización de las fichas de costos constituye un aporte práctico significativo al reducir errores de cálculo y el tiempo de elaboración, además de facilitar su actualización periódica.
3. La implementación de la propuesta en el producto Puré de tomate #10-3.1 kg evidenció una reducción del precio unitario de 127.00 pesos (8.5%) respecto al anterior, lo que representa un ahorro aproximado de 700,000.00 pesos para la producción planificada.
4. Como limitante principal, el estudio se circunscribe a un solo producto representativo, por lo que se requieren estudios complementarios para generalizar los resultados al resto de las producciones de la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Decreto No. 87/2023 [Consejo de Ministros]. De la organización del sistema salarial en el sistema empresarial estatal cubano. 02 de junio de 2023. Gaceta Oficial de la República de Cuba No. 48 Ordinaria de 2023. https://www.gacetaoficial.gob.cu/sites/default/files/goc-2023-o48_1.pdf
- Friedman, L. (1994). Cómo fijar precios. Editorial Norma.
- Gutiérrez, M. (2006). Estrategias de fijación de precios. Ediciones Pirámide.
- Marx, C. (1975). El capital (Vol. 1). Editorial de Ciencias Sociales. (Trabajo original publicado en 1867).
- Resolución 148/2023 [Ministerio de Finanzas y Precios]. Metodología para la elaboración de la ficha de costos y gastos de productos y servicios para la evaluación de precios y tarifas. 06 de julio de 2023. Gaceta Oficial de la República de Cuba No. 64 Ordinaria de 2023. <https://www.gacetaoficial.gob.cu/es/gaceta-oficial-no-64-ordinaria-de-2023>
- Partido Comunista de Cuba. (2020). Conceptualización del Modelo Económico y Social Cubano de Desarrollo Socialista y Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución para el período 2021-2026. <https://www.pcc.cu/conceptualizacion-del-modelo-economico-y-social-cubano-de-desarrollo-socialista>

Rodríguez, I. (2022). Formación de precios en la empresa estatal cubana. Editorial Universitaria.

Rodríguez, P. & Martínez, F. (2019). La ficha de costo como herramienta de control interno en las empresas cubanas. Observatorio de la Economía Latinoamericana. Recuperado el 10 de marzo de 2025 de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2019/ficha-costo.html>

CONFLICTO DE INTERESES

Los autores se responsabilizan con el contenido del artículo y declaran no tener asociación personal o comercial que pueda generar conflicto de intereses en relación con este. Además, certifican que todos los documentos presentados son libres de derecho de autor o con derechos declarados y, por lo tanto, asumen cualquier litigio o reclamación relacionada con derechos de propiedad intelectual, exonerando de toda responsabilidad a la revista Ekotemas.

CONTRIBUCIÓN DE LOS AUTORES

Ladislana Martínez Cáceres: lideró la investigación en la empresa de conservas, supervisó la recopilación de datos primarios (costos históricos, cartas tecnológicas, estados financieros) y adaptó la metodología oficial (Resolución 148/2023) al contexto de la entidad. Participó en la conceptualización, investigación y redacción del borrador.

Yosvanis Suarez Acosta: diseñó y aplicó encuestas y entrevistas para el diagnóstico inicial, realizó el análisis estadístico de los datos y colaboró en la redacción de la sección de materiales y métodos. Su rol fue análisis formal, curación de datos y metodología.

Raylé Méndez González: revisó temas inherentes a los costos de calidad y su repercusión en los precios, realizó el análisis comparativo y el análisis de impacto económico.

Juan Manuel Betancourt López: gestionó y normalizó las referencias bibliográficas (normas APA), editó el manuscrito final para asegurar coherencia estilística y requisitos formales de la revista, y participó en la redacción de conclusiones, resumen y palabras clave.

NORMAS EDITORIALES

1. Perfil de la revista

Misión

Divulgar conocimientos científicos e innovaciones en el campo de las ciencias económicas, con impacto en las instancias gubernamentales cubanas, los actores económicos nacionales, los medios académicos, las instituciones científicas y otros públicos interesados, dentro y fuera del país.

Su perfil abarca todo el espectro de las ciencias económicas: Economía, Contabilidad, Administración pública y empresarial, Auditoría, Finanzas, Sistemas de Información, Ingeniería industrial y otros campos afines.

Objetivos

- a) Divulgar los resultados científicos de los economistas y contadores cubanos y su impacto en el desarrollo del país y la implementación de los lineamientos.
- b) Mostrar las principales tendencias internacionales en las ciencias económicas.

Características generales

Frecuencia Semestral (enero-junio y julio-diciembre)

Cantidad de artículos en cada edición 10-15 artículos.

2. Requisitos de los artículos

- a) Ser inéditos: Los artículos presentados no deben haber sido publicados previamente ni presentados para su publicación en ninguna otra revista. No se aceptan artículos ya aparecidos anteriormente en otra publicación. Las comunicaciones presentadas a Congresos o Eventos científicos no se considerarán como trabajos publicados. Los autores se comprometen a no someterlo simultáneamente a otras publicaciones.

- b) Ser resultado de investigaciones científicas, con evidentes aportes al conocimiento, siendo de dos tipos:
- Artículo de investigación aplicada: Presenta de forma detallada los resultados de estudios científicos. Su estructura debe incluir, entre otros, cuatro aspectos fundamentales: introducción, metodología científica utilizada, resultados y conclusiones. La metodología científica debe detallar el procedimiento, métodos y técnicas científicas utilizadas para arribar a los resultados. Si se trata de una propuesta de mejora debe explicitarse la metodología utilizada para su validación científica. Ya sea un diagnóstico o una propuesta de mejora debe mostrarse de forma convincente la argumentación científica sobre la que se sustenta.
 - Artículo de investigación bibliográfica o conceptual: Ser resultado de una revisión bibliográfica donde se analizan, sistematizan e integran los resultados de investigaciones publicadas, con el objetivo de dar cuenta de los avances y las tendencias de desarrollo en una temática determinada. Debe presentar una cuidadosa y actualizada revisión bibliográfica con un uso amplio de referencias.
- c) Tener una extensión máxima de 5000 palabras (no más de 15 páginas), incluyendo bibliografía y anexos.
- d) Incluir no menos de 10 referencias bibliográficas y que la mayoría sea de los últimos 5 años.
- e) Deben cumplir estrictamente las normas editoriales. En el caso de las referencias bibliográficas si no tiene toda la información requerida en las *Normas editoriales* se rechazará el artículo.
- f) Se admiten en español o inglés. Los títulos, resúmenes y palabras claves se publiquen en ambos idiomas: español e inglés. Independientemente que se publiquen en español o inglés puede contener citas y referencias en otros idiomas.

3. Normas para la presentación de artículos

Cada propuesta de publicación debe contener:

- a) Título del texto en español y en inglés.
- b) Nombres y apellidos de autores.
- c) Código ORCID de los autores.
- d) Institución, ciudad y país de los autores.
- e) Dirección de correo electrónico del autor para correspondencia.
- f) Resumen del texto en español y en inglés, que no exceda las 150 palabras. Debe estar redactado en un solo párrafo, donde se presente de manera concisa el propósito y los principales resultados y conclusiones de la investigación. Debe incluir fragmentos tomados textualmente del artículo, ni citas, ni referencias, ni abreviaturas.
- g) Palabras clave del texto (no menos de 3 y no más de 8), en español y en inglés. No deben coincidir con palabras o frases que ya estén en el título.

- h) Numeración JEL para palabras clave, según el código empleado internacionalmente en publicaciones económicas. Si no lo señalan los autores la Dirección de la Revista definirá la numeración JEL.
- i) Introducción.
- j) Desarrollo del artículo estructurado en epígrafes enumerados consecutivamente.
- k) Conclusiones.
- l) Referencias bibliográficas.

4. Presentación formal de artículos

- a) Procesador Microsoft Word
- b) Letra Times New Roman 12 puntos
- c) Interlineado 1,5
- d) Justificado
- e) Espacio entre párrafos
- f) Título y subtítulos en negritas y minúsculas tipo oración.
- g) Epígrafes enumerados.
- h) Introducción, conclusiones y referencias bibliográficas no se enumeran
- i) Tablas, esquemas, gráficos enumerados, con título y fuente.

5. Proceso de arbitraje

El proceso de arbitraje es a través de evaluadores ciegos.

Los originales serán enviados al menos a tres árbitros o evaluadores anónimos, expertos en el ámbito científico. Los evaluadores darán su opinión acerca de la calidad del artículo y pueden ofrecer sugerencias de modificaciones que mejoren, a su juicio, el trabajo evaluado, o de lo contrario rechazarán aquellos artículos que consideren no tienen la calidad requerida para su publicación. En cualquier caso, emitirán un Dictamen en formato preestablecido.

El Consejo Editorial, una vez recibido el criterio de los árbitros, acepta o rechaza el artículo. En caso de aceptación, el artículo podrá ser remitido posteriormente a los autores para añadir correcciones o para reajustar problemas de formato.

El Consejo Editorial garantiza que los expertos sean afines al tema abordado en el artículo arbitrado. Los criterios de los árbitros se le hacen llegar a los autores en un documento único elaborado por los editores.

6. Derecho de autor

Los autores conservan los derechos de autor y ceden a la revista el derecho de la primera publicación, con el trabajo registrado con la Licencia de Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional, que permite a terceros utilizar lo publicado

siempre que mencionen la autoría del trabajo y a la primera publicación en esta revista. Los autores pueden realizar otros acuerdos contractuales independientes y adicionales para la distribución no exclusiva de la versión del artículo publicado en esta revista (por ejemplo, incluirlo en un repositorio institucional o publicarlo en un libro) siempre que indiquen claramente que el trabajo se publicó por primera vez en esta revista. Se permite y recomienda a los autores a publicar su trabajo en Internet (por ejemplo, en páginas institucionales o personales) antes y durante el proceso de revisión y publicación, ya que puede conducir a intercambios productivos y a una mayor y más rápida difusión del trabajo publicado.