



Elaboración de Diagnóstico sobre Condiciones y/o Potencialidades para la implementación de Sistemas Financieros Alternativos según el contexto de Cuba

Por: Octavio Alvarado
Consultor.

30 de septiembre del 2020.
Nueva Arcadia, Honduras C.A.

Contenido

I. Introducción.....	3
II. Antecedentes.....	4
III. Marco Metodológico.....	5
IV. Resultados y hallazgos de la investigación.....	6
5.1 Identificación de condiciones y oportunidades para acceso a financiamiento a emprendedores/as en Cuba.....	6
1. Institucionalidad del Centro Cristiano Lavastida y el Centro Cristiano de Renovación y Dialogo (CCRD), sus procesos de intervención y sus territorios.....	6
2. Sobre la demanda de microcréditos en población asistida, para el desarrollo de sus emprendimientos.....	7
3. Condiciones establecidas por el sistema financiero de Cuba para acceso a microcrédito.....	8
4. Identificación de oportunidades potenciales para implementar modelos de financiamiento alternativo para desarrollar emprendimientos, en población asistida por el Centro Lavastida y CCRD.....	9
5. Marco legal de Cuba para que organizaciones comunitarias oferten servicios de financiamiento.....	10
V. Conclusiones.....	10
VI. Recomendaciones.....	11
VII. Referencias Bibliográficas.....	12

I. Introducción.

En el marco de la Red Regional en Justicia Económica y Social de apoyo a emprendimientos productivos sostenibles con enfoque de Empoderamiento Económico de Mujeres, en la cual participan 11 copartes y personal de Diakonia de Honduras, Cuba, Bolivia y Nicaragua, se genera una plataforma de intercambio interinstitucional, la cual fortalece enfoques, formas y estrategias de trabajo institucional. Como parte de los acuerdos de la Red Regional, se implementa un proyecto de aprendizaje e innovación, con 3 prioridades temáticas: i) Procesos de asociatividad para el acceso a servicios financieros alternativos, ii) Empoderamiento Económico de las mujeres con enfoque de economía feminista y iii) Conocimiento de técnicas y tecnologías agrícolas/ para contextos rurales con énfasis en la permacultura.

En el caso de OCDIH-Honduras lidera la temática, orientada a experiencias de asociatividad social-empresarial para el acceso a financiamiento alternativo, considerando la experiencia acumulada por mas de 20 años, donde se ha acompañado la organización y fortalecimiento de capacidades de Cajas Rurales y Cooperativas de Ahorro y Crédito, las cuales actualmente lideran acciones de financiamiento alternativo para diferentes rubros a nivel comunitario, de manera consolidada y sostenible en el tiempo.

Como parte del proceso de aprendizaje, para el año 2019 se realizaron intercambios de experiencias, donde las copartes de Bolivia (Centro de Investigación y Promoción para el Campesinado y el Centro de Promoción de la Mujer Gregoria Apaza) y de Cuba (Centro Cristiano Lavastida y Centro Cristiano de Reflexión y Dialogo), conocieron la experiencia vivencial sobre organización y funcionamiento de Cajas Rurales y Cooperativas de Ahorro y Crédito, asistidas por el OCDIH; posterior a esa visita de intercambio, se propuso conocer el contexto de Cuba y Bolivia, para determinar si este tipo de alternativa financiera, fuese factible implementarlo en beneficio de la población asistida por tales copartes.

Para ello, se realizó el presente Diagnostico sobre condiciones y/o oportunidades para la implementación de sistemas financieros alternativos según el contexto de Cuba, con la participación del personal técnico de las dos copartes participantes del referido país y población asistidas por las mismas. Producto de la crisis sanitaria, provocada por el COVID - 19, únicamente se realizó una visita en terreno, para obtener información primaria, con población beneficiaria y personal del Centro Lavastida; el resto de la investigación se realizó de manera virtual, con la participación de las copartes antes referidas y población beneficiaria, la cual fue mínima, ya que la comunicación virtual fue limitante para poder entrevistarles; por otro lado, se obtuvo información secundaria documental, proporcionada por las copartes y acceso a portales web de entidades confiables.

Resultado de la investigación, se obtuvo información mayormente cualitativa, sobre: procesos de intervención, territorios y población beneficiaria en las dos copartes involucradas; demanda de microcréditos por parte de la población; determinación del marco legal para que organizaciones empresariales comunitarias puedan implementar servicios financieros alternativos; condiciones actuales del sistema financiero nacional, para acceso a microcréditos; identificación de oportunidades para implementar modelos de financiamiento alternativo para desarrollo de emprendimientos; e identificación de retos y desafíos para que población beneficiaria tenga acceso a financiamiento (microcréditos).

II. Antecedentes.

En América Latina y el Caribe, los pequeños emprendimientos – sector de la micro, pequeña y mediana empresa, asumen un rol importante en las economías de muchos países; por ejemplo, en Honduras, previo a la pandemia, el 70% de empleos era generado por la micro, pequeña y mediana empresa; sin embargo, únicamente el 3% de esta población accedía a crédito de la banca formal, porque no cumplen con los requerimientos establecidos por la banca para acceder a financiamiento (Red Gremipyme, 2017).

A finales de la década de los 70, la actividad del micro crédito tenía un concepto diferente al actual; se traducían en otorgar créditos con bajas tasas de interés, a quienes no tenían acceso al crédito bancario tradicional y querían iniciar un pequeño negocio, basándose en una garantía solidaria, como sucedió en países como Bangladesh; convirtiendo el microcrédito en una herramienta importante para el combate a la pobreza; sin embargo en los últimos años este concepto cambió, convirtiendo al microcrédito en un negocio multimillonario, ya que esta forma de crédito, en la actualidad es parte integral del sistema financiero de muchos países.

En Honduras, la población rural reporta los mayores índices de pobreza y pobreza extrema, y su principal medio de vida es la producción agrícola, con limitado acceso a medios productivos, asistencia técnica, asistencia crediticia, acceso a mercados, entre otras. Según datos obtenidos por OCDIH, para el 2018 en el departamento de Copan (Occidente de Honduras), la banca comercial otorgó únicamente el 9.7% de los préstamos orientados a la actividad agrícola, pero los mismos fueron destinados para cafcultura y ganadería, sin financiar la producción de granos básicos y hortalizas de los pequeños productores/as, por los riesgos que esta implica y la falta de garantías para el otorgamiento de préstamos a esta población.

Ante esta realidad de limitado acceso a financiamiento para pequeños productores/as rurales hondureños, las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), se han convertido en un mecanismo de financiamiento alternativo comunitario, demostrando ser una iniciativa exitosa en muchas regiones excluidas y marginadas de los servicios sociales y financieros en el país, las cuales promueven el desarrollo económico y social, además han permitido que la mujer asume un rol más protagónico de empoderamiento económico y social en sus comunidades.

De acuerdo con la experiencia obtenida por el OCDIH, durante más de 2 décadas, para organización y fortalecimiento de las CRACs, se han organizado y fortalecido a más de 100 Cajas Rurales a nivel comunitario y 3 cooperativas de ahorro y Crédito a nivel regional (cuya base son las cajas rurales comunitarias), a través de procesos de capacitación y asesoría técnica; actualmente estas CRACs y Cooperativas, lideran la prestación de servicios de financiamiento de diferentes rubros a nivel comunitario, ofertando un crédito de más fácil acceso, los cuales responden a sus necesidades y con tasas de interés más justas, convirtiéndose las CRACs en la oportunidad para que las familias rurales mejoren sus medios de vida y se promueva una economía más social y solidaria en las comunidades.

III. Marco Metodológico.

■ 2.1 Objetivo de la investigación:

Realizar un diagnóstico sobre las condiciones de acceso a servicios financieros para pequeños/as productores/as agrícolas, permacultores/as y microempresarios/as o cuentapropistas en Cuba, a fin de contar con información contextualizada de acuerdo a las condiciones organizativas y legales del país, que nos permita valorar la posibilidad de replicar la experiencia obtenida en Honduras, sobre la implementación de modelo financieros alternativos.

■ 2.2 Metodología Implementada:

Para la realización de la investigación se implementó los siguientes pasos metodológicos:

1. Recopilación de información secundaria.

Se obtuvo a través de revisión de información documental disponible a lo interno de las copartes y sitios web confiables, sobre la institucionalidad de las 4 copartes involucradas en la investigación y el contexto de Cuba y Bolivia, en cuanto al marco legal regulatorio para la prestación de servicios financieros y las condiciones que ofrece el sistema financiero del país en cuanto al acceso de microcrédito.

2. Levantamiento de información primaria.

Producto de la crisis sanitaria, provocada por el COVID – 19, la obtención de información primaria se obtuvo de manera virtual (vía zoom y wasap), a través de entrevistas semi estructuradas con el personal técnico y de coordinación de las copartes ante referidas; además de la población beneficiaria, la cual fue mínima, ya que la comunicación virtual fue limitante para poder entrevistarles; únicamente, se realizó una visita en terreno previo a la pandemia, para obtener información primaria, con población beneficiaria y personal del Centro Lavastida.

3. Tabulación, análisis y procesamiento de información.

4. Retroalimentación de hallazgos encontrados.

Los resultados y hallazgos encontrados en la investigación, fueron socializados con las copartes involucradas, para su retroalimentación, previo a la presentación del informe final del diagnóstico.

5. Elaboración de documento final de diagnóstico.

IV. Resultados y hallazgos de la investigación.

5.1 Identificación de condiciones y oportunidades para acceso a financiamiento a emprendedores/as en Cuba.

1

Institucionalidad del Centro Cristiano Lavastida y el Centro Cristiano de Reflexión y Dialogo (CCRD), sus procesos de intervención y sus territorios.

A. Centro Cristiano Lavastida.

El Centro fue fundado en 1995, pero hasta el 2013 logra su registro como Organización No Gubernamental, el cual es constituido por varias iglesias de diferentes denominaciones evangélicas; su principal territorio de intervención es la provincia de Granma, Santiago de Cuba y Guantánamo, aunque apoya población de otras provincias; desde su fundación, el Centro implementa el Programa de Capacitación y Programa de Servicio Social; el primero se enfoca en formación teológica y atención psicosocial, donde participan activamente los Comités Gestores Locales (CGL); el segundo Programa, apoya el desarrollo de actividades socioeconómicas – ambientales, como la permacultura, agroecología, desarrollo de pequeños emprendimientos no agrícola, entre otras, tales actividades son apoyadas a través de organización de Redes a nivel de cada provincia.

B. Centro Cristiano de Reflexión y Diálogo – Cuba (CCRD)

El CCRD, es una institución de trascendencia nacional, aunque su mayor intervención territorial ha sido en las provincias de Matanzas, Mayabeque y Villa Clara, también ha iniciado procesos de intervención en comunidades en la provincia de Cienfuegos, Camagüey y Santiago de Cuba; El Centro implementa diferentes Programas de apoyo a la población, siendo estos; Reflexión y dialogo, Atención psico pastoral, Protección al biosistema – sub programa de Agricultura Ecológica. Emergencias comunitarias y Manos amigas relaciones nacionales e internacionales; tales Programas contribuyen a la formación teológica, educación y orientación psico pastoral, desarrollo humano, promoción de la cultura de paz y el desarrollo integral comunitario, basado en una economía social solidaria y protección ambiental.

2

Sobre la demanda de microcréditos en población asistida, para el desarrollo de sus emprendimientos.

A. Desde el Centro Cristiano Lavastida:

Con el Programa de Servicio Social, el Centro beneficia la población a través de procesos de formación en proyectos sociales - productivos para el desarrollo de emprendimientos a nivel rural y urbano; este proceso ha sido apoyado por Agencias de Cooperación como Pan para el Mundo y Diakonia; a través de estos proyectos la población beneficiaria recibe procesos de formación productiva, gestión empresarial para sus negocios y apoyo financiero a través de préstamos de un pequeño fondo rotatorio donado por la agencia de cooperación Diakonia; los beneficios se otorgan de manera individual, para fomentar el desarrollo o fortalecimiento de pequeños emprendimientos, apoyando mayormente a las mujeres (87% de los préstamos han sido otorgados a mujeres).

El crecimiento de estos emprendimientos económicos se ve limitado por la falta de capital propio en la población beneficiaria, y el restringido acceso a financiamiento para iniciar o fortalecer las iniciativas económicas ya establecidas, porque la mayoría emprendedoras/es no cumplen con los requerimientos establecidos por la banca nacional; además, la disponibilidad del fondo rotatorio que maneja el Centro, es mínimo a la actual demanda de los y las beneficiarias para emprender sus negocios.

B. Desde el CCRD:

Con el Programa de Protección al Biosistema, se promueve y apoya el empoderamiento de las comunidades; asimismo, se desarrollan actividades para potenciar el papel de mujeres, jóvenes, adolescentes y niños/as, organizándoles talleres teórico-prácticos de artes manuales, corte y costura, computación y conservación de alimentos, entre otros; también se promueve en la población, la protección del medio ambiente y la producción agropecuaria ecológica¹.

Según Alfredo Rojas del CCRD², para el año 2019 el Centro capacitó más de 800 personas de las comunidades asistidas, muchos/as de ellas, no poseen negocios, pero adquirieron conocimientos en educación financiera para proyectos futuros, ya que aspiran obtener financiamientos para desarrollar sus ideas de negocios; asimismo, para ese mismo año se apoyaron mujeres en situaciones de vulnerabilidad para que desarrollen sus ideas de negocio con un enfoque de resiliencia y adaptabilidad.

Una de las principales limitantes identificadas por el CCRD, para que esta población inicie o fortalezca sus negocios, es la falta de capital propio y limitado acceso a financiamiento por parte de la Banca, y en ciertos casos, están desinformados de la oferta de servicios financieros disponibles; tomando en cuenta estas limitantes financieras, el CCRD ha gestionado algunos recursos financieros para apoyar emprendimientos, implementando la estrategia de fondo rotatorio; sin embargo, no se obtuvo una buena experiencia en la recuperación del préstamo, según el CCRD debido a la falta de capacitación y acompañamiento directo en temas empresariales, manejo administrativo y financiero del fondo.

1 Fuente: Información disponible en la página Web del CCRD, <https://www.ccrdcuba.org/proteccion-al-biosistema/>

2 Fuente: Conversación telefónica y comunicación escrita, remitida por el Profesor Alfredo Rojas del CCRD.

Condiciones establecidas por el sistema financiero de Cuba para acceso a microcrédito.

Actualmente, en Cuba la única entidad financiera que otorga préstamos es el Banco Central de Cuba, aunque la tasa de interés anual es baja (del 3 al 7% anual), este servicio de financiamiento estatal no es opción viable para la mayoría de emprendedores/as que lo soliciten, ya que existe una serie de condiciones para que puedan acceder al mismo, entre las principales se mencionan las siguientes:

A

El o la solicitante de préstamos, deberá contar con garantías confiables para el banco; donde la garantía de mayor validez es que el solicitante del préstamo y sus codeudores sean empleados estatales, asegurando recuperación del crédito a través de la planilla de pago.

B

El solicitante deberá presentar 2 codeudores como garantes de su crédito, y a los mismos les exigen prácticamente las mismas garantías de quien solicita el préstamo.

C

El otorgamiento del crédito el banco lo determina de acuerdo con la capacidad de pago del solicitante, siendo esta una limitante para el emprendedor y emprendedora, ya que su capacidad de pago en su mayoría es muy baja, porque iniciará su negocio.

De la población atendida por el Centro Cristiano Lavastida y el CCRD, son muy pocos los que han tenido la experiencia de acceder a financiamiento de la Banca Estatal, y a nivel de población de comunidades rurales el acceso a préstamos es un menor, ya que poseen menos posibilidades de cumplir los requerimientos para optar al crédito; por lo que no es una alternativa viable de financiamiento para el desarrollo y fortalecimiento de sus emprendimientos.

4

Identificación de oportunidades potenciales para implementar modelos de financiamiento alternativo para desarrollar emprendimientos, en población asistida por el Centro Lavastida y CCRD.

A. Desde el Centro Cristiano Lavastida.

EL Centro Lavastida dispone de un Fondo Rotario, donado por Diakonia, el cual está siendo otorgado en préstamo a la población asistida - cuentapropistas (emprendedores/as) - para desarrollar o fortalecer sus iniciativas de negocio; asimismo, en el marco de la ley Cubana, este fondo rotatorio se puede otorgar en préstamo, pero sin ganar interés por el mismo, por lo que el monto apoyado por Diakonia del 2014 a la fecha, mantiene su valor, pero continua beneficiando a más emprendedores/as.

La población beneficiada ha desarrollado capacidades sobre gestión organizacional; por ejemplo, la conformación y funcionamiento de Redes, esta ultima con un enfoque territorial a nivel de provincia, esta estructura orgánica ha permitido que el Centro Lavastida, inicie con la descentralización del manejo del fondo rotatorio a nivel de Redes en cada provincia, transfiriendo conocimiento y herramientas administrativas contables, aunque siempre existirá acompañamiento por parte del personal del Centro para el manejo del fondo.

En término de gestión de negocios, se desarrollan cursos formativos en gestión de negocios para el desarrollo de micro proyectos; de igual manera, han fortalecido sus habilidades empresariales con la implementación de la metodología Aprender a Emprender, la cual permite tener una mejor planificación e implementación de sus negocios, logrando mayor seguridad de éxito en los mismos y recuperación satisfactoria de los préstamos otorgados.

Se espera que Diakonia para el 2021, implemente un nuevo proyecto en continuidad al que finaliza el año 2020, con el cual se espera el apoyo de más recursos financieros para incrementar la disponibilidad del fondo rotario actual, y se continúe desarrollando y fortaleciendo capacidades para el manejo y crecimiento de recursos para financiar emprendedores/as asistidos.

Considerando, la poca información obtenida en este proceso de investigación, en cuanto a los alcances de las diferentes intervenciones implementadas por el CCRD en los territorios, existen oportunidades para proponer la implementación de un modelo alternativo de financiamiento, (fondo rotatorio); ya los grupos comunitarios asistidos, tiene limitado acceso a prestamos de la banca nacional, por lo que necesitan contar con independencia financiera y que la misma sea sostenible en el tiempo; además se han desarrollado procesos formativos y de educación financiera en la población, los cuales son complementarios al apoyo financiero que puedan disponer.

Por otro lado, existe la voluntad institucional por el CCRD y el Centro Lavastida para la búsqueda de alternativas de financiamiento para que las emprendedoras/es urbanos y rurales desarrollen y fortalezcan sus pequeños negocios, considerando como una opción viable el manejo del fondo rotario.

Marco legal de Cuba para que organizaciones comunitarias oferten servicios de financiamiento.

Según el marco legal de Cuba, no es permitido que existan entidades jurídicas o personas naturales que se dediquen a la prestación de servicios financieros que generen ganancia por concepto de interés; la única Institución autorizada, es el Banco Central de Cuba³; sin embargo, según **el Código Civil Cubano, en los Artículos del 379 y 380**, establece que es legal establecer un contrato de préstamo de dinero entre personas naturales o entre ellas y las personas jurídicas, pero no puede pactarse intereses, salvo lo dispuesto en la ley; por ende, es legal que las organizaciones privadas sin fines de lucro, puedan manejar recursos para prestarlos sin generar ganancia, como por ejemplo el manejo de fondo rotario.

Por otro lado, la Ley no permite la operatividad legal de asociación de personas para impulsar la micro y pequeña empresa, por lo que únicamente son reconocidos legalmente los cuentapropistas, quienes son personas que de manera individual pueden emprender su negocio; asimismo, la organización cooperativa agrícolas y no agrícolas son legalmente reconocidas, y a través de estas organizaciones, los afiliados/as pueden solicitar préstamos a la Banca Nacional; sin embargo, no es permitido que a lo interno de este tipo de cooperativas se otorguen préstamos cobrando interés.

V. Conclusiones.

En el caso del Centro Lavastida y CCRD existen condiciones y potenciales desde su apuesta institucional para apoyar la gestión financiera alternativa de las poblaciones atendidas (principalmente cuentapropistas) urbanas y rurales (lo hacen a través del manejo de fondo rotatorio); asimismo existen el interés y necesidad en la población atendida de implementar estrategia de financiamiento alternativo, considerando las limitantes de acceso a financiamiento de microcrédito a los mismos en el sistema financiero nacional; sin embargo, el marco legal de Cuba no permite que las organizaciones con fin social, administren y crezcan un fondo rotatorio a través del cobro de interés por el préstamo del mismo.

Aunque existen condiciones y potenciales a nivel institucional desde el Centro Lavastida y el CCRD y que la población beneficiaria posee el interés de implementar y beneficiarse con la implementación de modelos de financiamiento alternativo, actualmente el Marco Legal establecido en Cuba, no permite que sea factible la adaptación del modelo financiero alternativo que desde de la experiencia de OCIDH se ha desarrollado con las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito; sin embargo, el modelo de acceso a préstamos a través del manejo de fondo rotatorio, continúa siendo una alternativa viable para la población que no tiene acceso a financiamiento en el sistema financiero nacional, pero se deben implementar otras estrategias (por ejemplo aportaciones, entre otros) en el marco de lo legalmente permitido para hacer crecer el fondo y beneficiar a más personas.

3 Banco Central de Cuba, está constituido por 9 bancos comerciales, 14 instituciones financieras no bancarias, 9 oficinas de representación de bancos extranjeros en Cuba y 4 oficinas de representación de instituciones financieras no bancarias.

VI. Recomendaciones.

Para el Centro Cristiano Lavastida.

Se deberá continuar con el crecimiento del fondo rotatorio, el cual es legalmente permitido, para ayudar a suplir la demanda de financiamiento de población asistida; en este caso, dando seguimiento al proceso de gestión desde el Centro Lavastida, sistematizando y dando a conocer experiencias exitosas sobre el actual manejo del fondo rotatorio y sus resultados, ante la Cooperación Internacional, e iniciar esa misma gestión ante los Gobiernos Municipales.

Definir una estrategia de capitalización a lo interno de las Redes, que contribuya a crecer la disponibilidad del fondo rotatorio y que la misma este en el marco de lo permitido por la Ley; por ejemplo, si a través de las Redes se pudiese crear un canal de comercialización, acordar que los beneficiarios de préstamos puedan dejar un porcentaje como comisión por comercialización, para incrementar la disponibilidad del fondo rotatorio

Otro reto podría ser, (si esto fuese viable), organizar a quienes forman parte de las Redes de acuerdo a sus actividades productivas, en Cooperativas Agropecuarias y No Agrícolas, aunque en los últimos años el cooperativismo ha ido hacia la baja en el país, por el complejo procedimiento y tiempo para su legalización; de esa manera, legalmente a través de las cooperativas puedan beneficiarse del fondo rotatorio, cobrando la comisión por comercialización que la Ley ya lo permite, y este cobro de comisión fuese el equivalente al pago de un interés por el préstamos otorgados; asimismo, según el Código Civil Cubano en el Artículo 148.1, hace referencia que las Cooperativas pueden crear fondo con el aporte de sus integrantes, lo que permitiría a nivel cooperativo, se propongan acciones de capitalización interna, para crecer la disponibilidad del fondo rotatorio y ampliar el servicio de préstamos a sus afiliadas/os.

Actualmente en Cuba se están generando reformas económicas, las cuales se concentrarán en la descentralización de la economía Estatal, permitiendo una mayor apertura del sector privado y cooperativo a mediana - pequeña escala y apertura del mercado, también se espera que la Ley de Asociaciones sea modificada, donde se tenga mayor apertura para legalización de la pequeña y mediana empresa; ya que en el país actualmente el trabajo por cuenta propia ha crecido y los mismos funcionan como pequeñas empresas privadas sin la debida legalidad, ya que se rigen a un marco regulatorio propuesto para personas naturales⁴; si estos cambios se generan en el marco legal de país, existirán varios retos y desafíos para apoyar el desarrollo y fortalecimiento de la micro, pequeña y mediana empresa y se superen las limitantes que actualmente posee este referido sector.

Para el CCRD

Considerar la experiencia desarrollada por el Centro Cristiano Lavastida en términos de los procesos formativos en gestión de negocios, la metodología Aprender a Emprender, la estrategia de abordaje territorial a través de la Redes, y el otorgamiento, acompañamiento y recuperación de créditos otorgados con el fondo rotatorio, logrando generar aprendizajes y lecciones aprendidas que pueden ser tomados en cuenta en los procesos de intervención que desde el CCRD se pueda impulsar en sus territorios; de igual manera, tomar en cuenta los retos y desafíos que desde el Centro Cristiano Lavastida se han identificado.

4 Fuente: Análisis de Contexto Cubano, realizado por el Centro Cristiano de Dialogo y Reflexión de Cuba. Disponible en: <https://www.ccrdcuba.org/contexto/>

VII. Referencias Bibliográficas.

1. Asamblea Nacional del Poder Popular. 1985. Ley de Asociaciones. Disponible en: <http://www.parlamentocubano.gob.cu/index.php/documento/ley-de-asociaciones/#:~:text=POR%20CUANTO%3A%20El%20Estado%20socialista,deportes%2C%20las%20iniciativas%20creadoras%2C%20el>
2. Asamblea Nacional del Poder Popular. 1992. Constitución de la República de Cuba. Disponible en: <https://www.acnur.org/fileadmin/Documentos/BDL/2001/0511.pdf>
3. Banco Central de Cuba 2020. Sistema Bancario Nacional de Cuba. Disponible en: <http://www.bc.gob.cu/sistema-bancario-y-financiero#:~:text=Sistema%20Bancario%20Nacional,de%20instituciones%20financieras%20no%20bancarias>
4. Bravo F. 1987. Código Civil Cubano, Ley 59. Disponible en: <https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/cu/cu005es.pdf>
5. Centro Cristiano de Reflexión y Dialogo – Cuba (CCRD) 2020. Institucionalizar la diversidad: hacia una nueva Ley de Asociaciones para Cuba. Disponible en: https://www.academia.edu/35044080/Dossier_Nueva_Ley_de_Asociaciones_para_Cuba_pdf
6. Centro Cristiano de Reflexión y Dialogo – Cuba (CCRD) 2020. Programas CCRD. Disponible en: <https://www.ccrdcuba.org/programas/>
7. Centro Cristiano Lavastida. 2020. Historia Centro Cristiano Lavastida. Disponible en: <https://www.facebook.com/centrolavastida/>
8. Gaceta Oficial de la Republica de Cuba. 2002. Ley De Cooperativas de Producción Agropecuaria, Créditos y Servicios. Disponible en: <http://juriscuba.com/wp-content/uploads/2015/10/Ley-No.-095-De-CPA-Y-CCS.pdf>
9. OCDIH 2018, Propuesta de Proyecto Aprendizajes e Innovación para la promoción de alternativa de microcréditos en áreas rurales. Versión Word, 12 p.
10. Red Gremipyme 2017. Solo el 3% Mipyme tiene acceso a crédito de la Banca. Disponible en: <https://www.latribuna.hn/2017/11/14/solo-3-mipyme-acceso-creditos-la-banca/>
11. Soriano 2017. Sistematización de Experiencias Proceso de fortalecimiento de Organizaciones Económicas Campesinas e Indígenas. Versión Word. 42 p.

