

BCC

REVISTA DEL BANCO CENTRAL DE CUBA | 2025/Año 28. No.1

ISSN 1560-795X



**EDICIÓN ESPECIAL
ESTRATEGIA NACIONAL de
EDUCACIÓN FINANCIERA
ENEf**

Le invitamos a colaborar

La revista del Banco Central de Cuba se envía a todos los bancos e instituciones del Sistema Bancario y Financiero Nacional, y forma parte del sitio web del BCC en Internet



SUMARIO

EDICIÓN ESPECIAL dedicada a los resultados
de la Estrategia Nacional de Educación Financiera



BCC

REVISTA DEL BANCO
CENTRAL DE CUBA

2025/Año 28. N° 1

2 Estrategia Nacional de Educación Financiera: trampolín al éxito de la Cultura Financiera en Cuba
Roxana Teresita Montero Beltrán
y Lourdes Aintzane Delgado Corrons

6 Los primeros pasos de la ENEF en Cuba
Yaisilemy Herrera Lazo
y Lourdes Aintzane Delgado Corrons

9 Reunión Anual de presentación de resultados: oportunidad para la socialización de buenas prácticas en las Iniciativas de Educación Financiera
Yenet Arencibia Mendizabal
y Lourdes Aintzane Delgado Corrons

12 Microcréditos y Educación Financiera: lecciones del piloto de Bayamo
Yenet Arencibia, Carlos Lage y Henry Colina

16 Iniciativas creativas e innovadoras como mecanismos de entrega de la Educación Financiera
Lorena Castellanos,
Leiddys Hernández Sánchez,
Derbys Bárbara Morales Guanche,
Lourdes Aintzane Delgado Corrons
y Melissa de la Caridad Peña Osorio

19 Líneas transversales de acción de la ENEF para generar frentes comunes de trabajo
Roxana Montero Beltrán,
Lourdes Aintzane Delgado Corrons,
Inalvis Rodríguez Reyes,
Daylin González Delgado
y Melissa de la Caridad Peña Osorio

21 Educación financiera para productores vinculados a los sistemas alimentarios locales: una experiencia de la ENEF y ALASS
Karina Cruz Simón

24 La ENEF en Cuba: un caso de éxito en América Latina, desde la mirada de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional
Lorena J. Castellanos Coello

27 Proyecciones de trabajo 2025-2026, un espacio de retroalimentación y reconocimiento
Madelaine Alfonso
y Melissa de la Caridad Peña Osorio

30 ENEF, educación, conciencia y bienestar económico
Xenia Balón

COMITÉ EDITORIAL:

Rosa de la Caridad Castillo Campos
Mercedes García Armentero
María Antonia Fernández
Yanelly Franqui López
Yenet Arencibia
Yasmery Rodríguez Alonso

COORDINADORES:

Banco Popular de Ahorro
Guillermo Sirvent
Banco de Crédito y Comercio
Reina Belkis Pérez
Banco Metropolitano
Elena Lima
Banco Exterior de Cuba
Aniely Pérez Hernández
CADECA
Jéssica Domínguez Fuster
Banco de Inversiones
Wendy Luna Fierro

EDICIÓN Y CORRECCIÓN:

Pavel López Guerra.
pavel@bc.gob.cu

DISEÑO:

graphik.cu@gmail.com



Encontrémos en Internet: www.bc.gob.cu.

Publicación a cargo de la Dirección de Información y Comunicación Institucional (DICI)

Las opiniones expuestas en los artículos de esta revista son exclusiva responsabilidad de los especialistas que los firman.

El Banco Central de Cuba no se identifica necesariamente con el criterio de los autores. Los artículos pueden ser reproducidos, citando la fuente.

Estrategia Nacional de Educación Financiera: trampolín al éxito de la Cultura Financiera en Cuba

Roxana Teresita Montero Beltrán
y Lourdes Aintzane Delgado Corrons *

2

La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) constituye un instrumento eficaz que traza un camino coordinado hacia la cultura en materia monetaria dentro de Cuba. Define objetivos comunes, identifica retos y oportunidades, perfila un conjunto de prácticas para llevar a cabo de manera conjunta, establece sus lineamientos de implementación en diferentes áreas y, en general, persigue la ejecución de iniciativas o programas que buscan desarrollar las capacidades de la ciudadanía dentro de este campo.

Con el objetivo de impulsar la economía en la Isla, para julio del 2020 se aprobó el Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social (PNDES) hasta el 2030. Este último incluyó como uno de sus ejes estratégicos –dentro del programa Sistema Financiero– el proyecto: *Inclusión, educación financiera y desarrollo de los sistemas de pago*, con salida para el desarrollo de la ENEF.

Adicionalmente, el país, desde el año 2011, fue articulando lineamientos económicos y sociales que respondían a la actualización del Modelo Económico y Social, en pos de cambios sustanciales en el funcionamiento general de la nación. Entre los citados lineamientos, el número 34 definía: «Promover el desarrollo del sistema de pago e intensificar una estrategia de inclusión financiera, con prioridad en la bancarización, que potencie una infraestructura moderna de canales electrónicos de pagos, sustentado en una educación financiera efectiva».

Para su cumplimiento, el 18 de marzo de 2020 se aprobó la Política para el Desarrollo de los Sistemas de Pago en Cuba, con interés en el impulso de un programa integral para el desarrollo de la educación y cultura económica y financiera en todos los sectores, en función de concretar de forma efectiva la bancarización e inclusión de la sociedad cubana en torno a tales asuntos.



El documento rector de la ENEF considera en su estructura, desde aquellos inicios, los siguientes capítulos: «Introducción», «Marco metodológico», «Gestión y coordinación», «Contexto actual», «Estrategia Nacional de Educación Financiera (definición, visión, misión, objetivos, destinatarios, principios, contenidos, buenas prácticas)», «Plan de acción», «Monitoreo y evaluación».

A continuación, ampliamos sobre algunos de estos.

Gestión y Coordinación

Entre los elementos esenciales para lograr el éxito de la ENEF, destaca la creación de un sistema de gobernanza basado en la gestión y coordinación transparente, con una autoridad líder, además de roles y responsabilidades compartidos.

En sí, desde su concepción, el sistema considera la existencia de organizaciones y sectores diversos y aboga por la inclusión de ideas, necesidades, intereses



3

Metodología

La metodología desarrollada en Cuba permite elaborar un marco ajustado a las circunstancias propias nacionales, identificar los actores que pueden cooperar y coordinar las diferentes acciones, así como crear conciencia sobre la importancia de la cultura financiera como habilidad fundamental de la ciudadanía.

Las etapas definidas permiten la preparación y organización basada en diagnósticos, determinar el diseño con base en las necesidades identificadas, planear dicha implementación para garantizar su éxito y establecer métodos de evaluación sobre la calidad y usabilidad, con vista en la mejora continua del proceso. Cada una de estas enmarca un propósito y una serie de actividades concretas, que permiten avanzar en la consolidación de la ENEF de Cuba.

y capacidades para responder, en términos certeros y cercanos, a la realidad de la población cubana. Se ha definido como objetivo general, influir de manera positiva en el comportamiento financiero de las personas, para lograr que administren sus finanzas personales y empresariales con consciencia y responsabilidad.

Grupos destinatarios

Basados en las problemáticas y necesidades identificadas, se determinó que la ENEF precisa de un enfoque híbrido, que tenga en cuenta algunos grupos destinatarios y la definición de prioridades a corto, mediano y largo plazo.

Este enfoque matriz permite cruzar mecanismos realistas para afrontar el trabajo en etapas y así, asegurar una implementación efectiva. Los criterios que



4

se consideran para determinar la viabilidad sobre algunos segmentos son: el alcance, el impacto y la intervención. Cabe señalar que, a partir de los sucesivos análisis, se van identificando nuevos sectores de atención.

Plan de Acción

Para ejecutar la ENEF, se ha estructurado un plan de acción con todas las Iniciativas de Educación Financiera (IEF) y Programas de Educación Financiera (PEF). Esta proyección se organiza en dos dimensiones, las cuales permiten agrupar líneas de acción desde la parte estratégica y la transversal, con el objetivo de robustecer a la ENEF y garantizar la apropiación de los saberes por parte de sus receptores esenciales.

Una de esas dimensiones se centra en orientar operaciones específicas a los destinatarios, a partir de del esfuerzo conjunto de diversas entidades; las acciones transversales, a su vez, persiguen posicionar a la ENEF, generar frentes comunes y lograr un mayor empuje del programa.

Las líneas de acción para impulsarla son:

1. Comunicación, difusión y promoción, realizadas de forma mancomunada entre todas las organizaciones que integran la ENEF.

2. Mejora de las IEF y PEF, lo que permitirá aterrizar en la práctica sus principios, así como dar orientación sobre buenas experiencias.
3. Incorporar la perspectiva de género: se propone que, en conjunto con algunas organizaciones expertas (por ejemplo, las instituciones colaboradoras), se apliquen lineamientos que permitan ir articulando paulatinamente algunos componentes de dicho enfoque, sin importar a qué segmento se dirijan las acciones.
4. Seguimiento, monitoreo y evaluación, ya que es necesario determinar, por niveles, el alcance que se tendrá, con el objetivo de ir construyendo evidencia de los resultados.

Las acciones específicas son aquellas actividades que responden directamente a las necesidades de cada segmento/grupo destinatario y dotan de conocimientos iniciales sobre las diferentes temáticas. Tales líneas para atender estos grupos destinatarios concretos son:

- Educación financiera dirigida al sistema educativo.
- Educación financiera para actores económicos productivos.

- Educación financiera para trabajadores bancarios.
- Educación financiera para trabajadores de otros sectores y su clientela.

Monitoreo y evaluación

Esta constituye una línea de acción fundamental y transversal, ya que permite calibrar lo que no tenga buenos resultados o potenciar las buenas experiencias. Resulta imprescindible que desde un inicio se considere esta política de seguimiento y monitoreo, ya que garantiza tomar decisiones oportunas y se evita poner en riesgo el cumplimiento de los objetivos. El monitoreo y la evaluación se realizan desde dos enfoques: Estratégico y de Ejecución.

Reflexión

Con la educación financiera se beneficia toda la sociedad; representa un «ganar-ganar» para todas las partes interesadas. La estrategia deviene un pilar fundamental de la inclusión financiera y esta, a su vez, constituye medio para el logro de 11 de los 17 objetivos de desarrollo sostenible.

Mientras más difícil se torna la situación económica o más complejo se muestra el panorama financiero, mayor relevancia adquiere la capacidad para enfrentarlos con inteligencia. La educación financiera dota

directamente a las personas de habilidades, hábitos y aptitudes para manejar su economía y aporta competencias que les posibilitan ser resilientes, financieramente hablando.

Ninguna institución, por sí sola, puede con el reto de mejorar las capacidades financieras de la población cubana; por tanto, la implementación de la ENEF por primera vez en Cuba constituye una acción pertinente y fundamental.

5

FIGURA 1 | Instituciones que participaron en el período 2022 - 2026.



Los primeros pasos de la ENEF en Cuba

| Yaisilemy Herrera Lazo
y Lourdes Aintzane Delgado Corrons*

6

El Banco Central de Cuba (BCC) fue desarrollando desde su génesis investigaciones asociadas a la elevación de la cultura económica en la Mayor de las Antillas y realizó propuestas para este fin. Gracias a tal proceder, hacia 2020 ya existía un dominio del tema que permitió dar el impulso certero y diseñar, finalmente, una estrategia de educación financiera oficial entre varios organismos e instituciones del país.

Los investigadores enfocados en el sector bancario han aportado sus saberes a este campo, a partir de la vinculación a proyectos como Fortalecimiento del impacto social de la banca en Cuba, gestionado desde el Ministerio de Ciencia Tecnología y Medio Ambiente (CITMA) y conducido por la Asociación Nacional de Economistas de Cuba (ANEC), el cual tiene entre sus temas centrales, la educación financiera y obtuvo el Premio de la Academia de Ciencias de Cuba 2020.

La Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) constituye, además, una salida del proyecto Inclusión, Educación Financiera y desarrollo de los sistemas de pago, incluido en el programa Sistema Financiero, dentro del sistema de los macroprogramas del Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social (PNDES) hasta el 2030.

Adicionalmente, para dar curso al lineamiento número 34, contenido en los lineamientos económicos y sociales que responden a la actualización del Modelo Económico y Social de Cuba («Promover el desarrollo del sistema de pago e intensificar una estrategia de inclusión financiera, con prioridad en la bancarización, que potencie una infraestructura moderna de canales electrónicos de pagos, sustentado en una educación

financiera efectiva»), el 18 de marzo de 2020 fue aprobada la Política para el Desarrollo de los Sistemas de Pago en Cuba, la cual impulsa un programa integral en función del desarrollo de una educación y cultura económica y financiera -destinado a todos los sectores-, que contribuya al éxito de la bancarización e inclusión de la sociedad cubana en dichos asuntos.

La ENEF se aprobó por el Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros el día 5 de abril de 2023, a partir del acuerdo 3748. El 4 de mayo del propio año se realizó su lanzamiento público para iniciar, con todos los recursos y esfuerzos, las tareas previstas en el plan de acción.



En aquel entonces se presentó el diseño, con excelentes resultados, ante diferentes instancias, entre ellas:

- **Consejo Técnico Asesor de BCC** (la aprobó) 6/7/2022: Se expresó la calidad; se felicitó al equipo de trabajo; se hicieron sugerencias y, en general, se dieron muy buenas valoraciones sobre la iniciativa.
- **Secretaría técnica de los macroprogramas, PNDES 2030**, Ministerio de Economía y Planificación (MEP) 7/7/2022: Se dieron muy buenos criterios por parte de la academia y de la viceministra del MEP, resaltando la importancia que tiene la educación financiera para la sociedad.
- **Consejo Interinstitucional de los macroprogramas para PNDES 2030** (MEP) 9/7/2022.

La ENEF obtuvo, además, el Premio Abel Santamaría Cuadrado que otorga la ANEC de la provincia La Habana.

Año 2023: el despegue necesario

El 2023 representó el año oficial de inicio de la etapa de implementación de la ENEF, a partir de un lanzamiento que tuvo lugar el 4 de mayo. No obstante, desde 2020, los bancos e instituciones financieras desarrollaban acciones, ejecutaban pruebas piloto con círculos de interés y sensibilizaban a lo interno de sus organizaciones.

La Reunión Anual sobre la Estrategia Nacional de Educación Financiera en 2023, fue un espacio en el cual estuvieron convocados los representantes de los



7

El equipo de la ENEF, asimismo, fue invitado a participar en múltiples paneles y eventos en 2022 como, por ejemplo:

- **Evento:** Mujer Economista (nivel municipal), abril, 2022, (Ponentes - Premio)
- **Taller:** Inclusión financiera y soberanía monetaria para la Cuba actual (Panel 1 - «Inclusión financiera: nuevo reto para la sociedad cubana»), junio, 2022, (Ponentes)
- **Seminario-Taller:** Emprendimientos y empresas con vocación social en el actual escenario Internacional: experiencias para el Caribe, noviembre, 2022 (en calidad de invitados)
- **Primer Seminario-Taller** sobre emprendimientos sociales en Cuba, noviembre, 2022 (en calidad de invitados)

organismos y entidades que forman parte del sistema, su comité técnico y comité estratégico, con el objetivo de intercambiar opiniones y experiencias durante el proceso de implementación en la citada fecha. El momento se reconoció propicio para dialogar acerca del mejoramiento del programa entre las personas naturales y diversos actores económicos.

El encuentro se concibió el día 2 de febrero de 2024 en el Centro Nacional de Superación Bancaria, del Banco Central de Cuba (BCC). Asistieron miembros del Grupo Líder, otros del comité técnico y estratégico e invitados de las instituciones involucradas. Se contó con la participación especial de la consultora senior del Proyecto Cuba de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK) y representantes del Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo.



Para 2023, diez instituciones reportaron planes en ejecución: se contabilizaron 97 iniciativas de educación financiera, que por primera vez estuvieron distribuidas en todas las líneas de acción. Se incursionó dentro del sistema educativo con los trabajadores bancarios y otros vinculados a instituciones que participaban por igual de la estrategia; también se pudo interactuar activamente con los actores económicos.

En ese camino, se realizaron para el mes de marzo de 2023, dos talleres con el objetivo de ayudar al comité técnico y al Grupo Líder, en cuanto a preparar mejor sus tareas. En dichos eventos se analizó cómo avanzar en la implementación de la ENEF y por qué necesitábamos acelerar sus procesos, además de discutir acerca de la optimización de sus herramientas y algunos recursos provechosos a la hora de crearlas.

Momento destacado constituyó la presentación de la ENEF en la Presidencia de la República y su Consejo de Ministros, con la participación del Grupo Líder.

Este último coordinó una sesión de capacitación de Finanzas Personales a través de WhatsApp, con la colaboración de muchas instituciones del comité técnico. Al menos 300 personas obtuvieron el diploma virtual.

Por otra parte, se efectuó con el apoyo de especialistas de BANDEC la Conferencia Productos de ahorro para el Futuro, de conjunto con la Dirección de Información y Comunicación Institucional del BCC, en su espacio de debate Cultura y Banca.

Se organizó también el Festival Billetes y Monedas con especialistas del Museo Numismático para coleccionistas empíricos de la banca.

Además, se reconoció a estudiantes de la Universidad de las Ciencias Pedagógicas Enrique José Varona, que dedicaron sus trabajos de diploma a la temática de la educación financiera.

En la citada etapa se resaltó la coordinación del Juego de la Bolsa¹ y los equipos del BCC obtuvieron primer y segundo lugar, entre más de 60 países.

Como colofón, podríamos aseverar que 2023 marcó una nueva etapa, dejando abierta la proyección para 2024 de ampliar los alcances del programa, y distribuir de forma efectiva las tareas que robustezcan el vínculo de más instituciones y organizaciones con la ENEF.

¹ Juego de la Bolsa es un simulador de una bolsa de valores que pretende enseñar temas como inversiones, ganancias, precios de acciones, entre otros. El juego, a su vez, estimula las inversiones amigables con el medio ambiente.

Reunión Anual de presentación de resultados (año 2024): oportunidad para la socialización de buenas prácticas en las Iniciativas de Educación Financiera (IEF).

Yenet Arencibia Mendizabal,
y Lourdes Aintzane Delgado Corrons*

9

La Reunión Anual de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) para mostrar los resultados del año 2024, constituyó un momento para reunir a los representantes de los organismos y entidades que forman parte del sistema de gobernanza del programa. Asistieron miembros de su comité técnico, comité estratégico y colaboradores con los cuales se realizaron alianzas oportunas para ejecutar acciones dentro de este campo.

El objetivo fundamental del trascendente evento constituye la presentación de los resultados por parte de las instituciones, así como intercambiar opiniones y experiencias sobre el cumplimiento de los planes de acción comprometidos. El espacio se volvió propicio para dialogar acerca del avance de las IEF y los programas para los diferentes grupos destinatarios -establecidos como prioritarios- entre los que destacan los actores económicos, el sistema educativo y los trabajadores bancarios.

Dicho encuentro se concretó hacia el 25 de febrero de 2025 en el Centro Nacional de Superación Bancaria (CNSB) del Banco Central de Cuba (BCC). Estuvieron presentes, además, directivos del BCC, miembros del Grupo Líder de la ENEF, directivos y consultores del

Proyecto Cuba de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK), así como representantes del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), junto a algunos invitados.





El evento se estructuró de la siguiente manera:

- Resumen de los resultados del año 2024
- Conferencia magistral sobre los resultados del producto de Microcrédito CRECE¹.
- Trabajo en paneles:
 - **Panel 1** - «Iniciativas creativas e innovadoras como mecanismos de entrega de la Educación Financiera».
 - **Panel 2** - «Líneas transversales de acción de la ENEF para generar frentes comunes de trabajo».
- Conferencia magistral sobre la alianza del proyecto Autoabastecimiento Local para una Alimentación Sostenible y Sana y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (ALASS-PNUD) con el acompañamiento de la ENEF.
- Proyecciones de trabajo para el 2025
- Debate en plenaria.
- Reconocimientos.

Yenet Arencibia, directora de coyuntura monetaria de BCC y miembro del Grupo Líder ENEF, presentó los principales logros del periodo. El año 2024 finalizó con avances cualitativos y cuantitativos, demostrando cómo las buenas prácticas identificadas en 2023

se implementaron con éxito al año posterior. La ampliación de la red de facilitadores de educación financiera en todo el país, el incremento de los círculos de interés y la sensibilización en el enfoque de género marcaron una nueva etapa. Se realizaron en total 210 acciones con más de 33 mil beneficiados.

Se incorporaron a la ENEF dos grupos que presentaron programas de educación financiera específicos para su objeto de estudio: Grupo Líder de Banca Verde y la Dirección de investigación de operaciones financieras. La Oficina Nacional de Administración Tributaria (ONAT) participó también con el Programa de Cultura Tributaria.

Algunas alianzas estratégicas con instituciones colaboradoras, para cumplir con nuestras líneas de acción, cristalizaron para la etapa. Tal es el caso de las concretadas con universidades, la Federación de Mujeres Cubanas (FMC), el Programa de las Naciones Unidas para el desarrollo (PNUD) y aliados de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK), que permitieron incrementar el alcance y la efectividad de las acciones diseñadas, dentro y fuera del sistema bancario.

Entretanto, no todos los objetivos se cumplieron, teniendo en cuenta la aún vigente necesidad de incrementar alcance según lo esperado, lograr utilizar la marca ENEF para la creación de contenidos educativos en todas las instituciones y realizar intervenciones de educación financiera más efectivas.

¹ Microcrédito CRECE, un producto financiero novedoso dirigido al financiamiento de los emprendimientos.

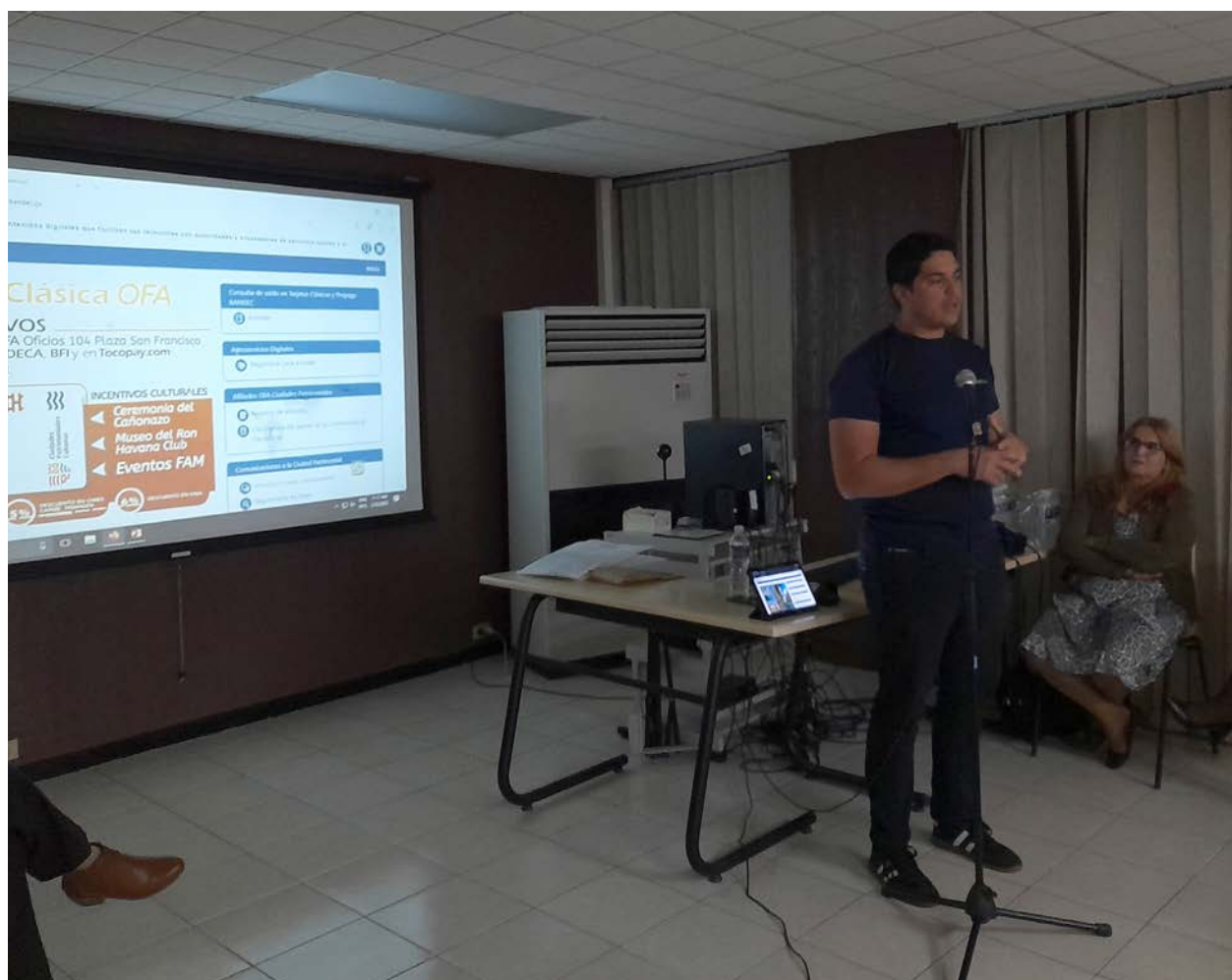
Si hablamos de eventos, cabe destacar que se celebraron 10 contactos presenciales del Grupo Líder ENEF, la Reunión Anual de 2023, dos talleres de facilitación y cuatro encuentros conjuntos con entidades colaboradoras en pos de alianzas.

Por el buzón de la ENEF se enviaron 119 correos con indicaciones, retroalimentación, solicitudes e intercambios con el comité técnico y el estratégico. Se presentaron resultados semestrales en el Consejo de Dirección del BCC y se aprobaron propuestas para mejorar el sistema de gobernanza de la estrategia.

Se crearon, a su vez, nuevos perfiles en redes sociales para comunicar contenidos educativos y, hacia el cierre de 2024, se contabilizaron en el espacio virtual los siguientes datos: Telegram (266 seguidores), WhatsApp (97), Instagram (64), Youtube (12), además de Facebook (1344), esta última cuenta, ya existente desde 2023 con el nombre del eslogan de la ENEF «Eduquemos nuestras finanzas. Existen también dinámicas periódicas semanales para transmitir conocimientos de educación financiera.

En el año 2024, sale el primer programa televisivo Conecta tus Finanzas. Este espacio estuvo diseñado y coordinado con el Centro Nacional de Superación Bancaria (CNSB) y la ENEF, en alianza con los Ministerios de Educación y de Educación Superior, la Oficina Nacional de la Administración Tributaria (ONAT), Empresa de Seguros Nacionales (ESEN), el Banco Central de Cuba, Banco de Crédito y Comercio (BANDEC), el Banco Popular de Ahorro (BPA) y Banco Metropolitano (BANMET); junto a entidades como Cubacel y XETID -representantes de las pasarelas de pago Transfermóvil y Enzona, respectivamente- y Tiendas Caribe.

Se trabajó sostenidamente con los aliados de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK) en la formación de facilitadores de Finanzas Personales para el sector agropecuario, junto a BANDEC y el Grupo Líder, lo cual permitió impartir taller a 50 productores escogidos del proyecto ALASS-PNUD; coordinado con la ESEN, BANDEC, BPA, PNUD y ALASS.



Microcréditos y Educación Financiera: lecciones del piloto de Bayamo

Yenet Arencibia,
Carlos Lage
y Henry Colina*

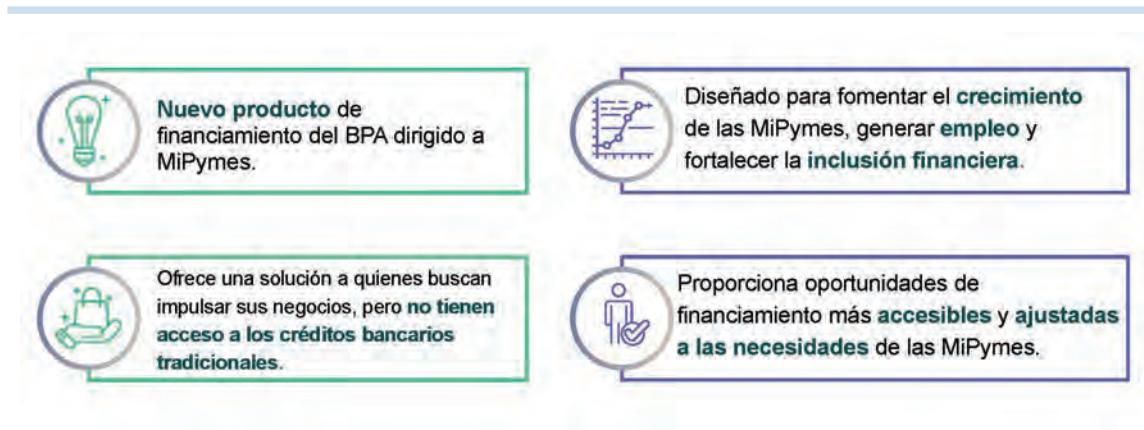
12

Desde 2024, el Banco Central de Cuba (BCC) y el Banco Popular de Ahorro (BPA) han trabajado en el diseño e implementación de un producto de microcrédito dirigido a las Mipymes, en el marco del Proyecto Mipymes y emprendimientos: contribuyendo a un desarrollo territorial sostenible, efectivo e inclusivo en Cuba, que es coordinado por el Ministerio de Economía y Planificación (MEP) y el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), con el apoyo de la Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo (ASDI) y la asistencia técnica de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK).

El propósito de esta iniciativa ha sido validar, en el marco de un piloto desarrollado en el municipio de Bayamo -provincia oriental de Granma-, los resultados de un producto financiero diseñado para responder con agilidad y eficiencia a las necesidades de pequeños emprendedores. En última instancia, se persigue ampliar la cartera de productos y servicios del sistema financiero, así como incrementar la bancarización e inclusión financiera del sector privado.

El presente artículo resume algunos de los resultados a solo un mes de iniciado el piloto y resalta el papel de la educación financiera en la implementación de este producto de microcrédito.

FIGURA 1 | Microcrédito CRECE



Fuente: Presentación de la Reunión Anual ENEF-Microcréditos.

Microcrédito CRECE

El microcrédito CRECE es un nuevo producto de financiamiento del BPA dirigido a Mipymes. Ofrece una solución a quienes buscan impulsar sus negocios y, por diversos motivos, no tienen acceso a

los créditos bancarios tradicionales. Este producto está diseñado para fomentar el crecimiento de las mipymes, generar empleo y fortalecer la inclusión financiera. Proporciona, además, oportunidades de financiamiento más accesibles y ajustadas a las necesidades de estas.

FIGURA 2 | Microcrédito CRECE. Características.

DESTINO Capital de Trabajo.	PÚBLICO OBJETIVO MyPimes privadas con más de 6 meses de operación o reconvertidas	MONEDA Pesos cubanos.
MONTOS 35 mil CUP (Mín)- 525 mil CUP (Máx).	TIEMPO DE OTORGAMIENTO Máximo 7 días	PLAZO 4 meses.
FRECUENCIA DE PAGO Mensual	TASA DE INTERÉS 2.17% mensual	GARANTÍAS i) 10% de garantía líquida ii) 10% de ahorro obligatorio

Fuente: Presentación de la Reunión Anual ENEF-Microcréditos.

FIGURA 3 | Microcrédito CRECE. Ventajas.



Fuente: Presentación de la Reunión Anual ENEF-Microcréditos.

El piloto permitió alcanzar los resultados siguientes:

FIGURA 4 | Microcrédito CRECE. Resultados a un mes de iniciado el piloto.



Fuente: Presentación de la Reunión Anual ENEF-Microcréditos.

14

Dichos logros cristalizaron a partir de la combinación de diversos aspectos, entre ellos destacan:

- El compromiso de las instituciones que han participado en el diseño e implementación del producto de microcrédito: BCC, la Oficina Central del BPA, la Dirección Provincial del BPA, la Dirección de Desarrollo Territorial en Granma y el PNUD.
- El apoyo y asistencia técnica de la Fundación de las Cajas de Ahorro Alemanas.
- El trabajo en equipo y el desarrollo de un ejercicio sistemático de construcción colectiva.
- La investigación y búsqueda de referentes internacionales en cuanto a la metodología del microcrédito y su utilización para apoyar el segmento de las Mipymes.
- El diseño de un producto ajustado a las necesidades de los pequeños actores del sector privado, a partir de una encuesta a las Mipymes de Bayamo que permitió validar las características del microcrédito CRECE.
- El desarrollo de acciones de educación financiera dirigidas a los trabajadores del BCC y el BPA que estuvieron involucrados en el desarrollo de la prueba piloto.

FIGURA 5 | Microcrédito CRECE. Pasos para lograr el éxito.



Fuente: Presentación de la Reunión Anual ENEF-Microcréditos.

FIGURA 6 | Microcrédito CRECE. Acciones de educación financiera dirigidas a los trabajadores bancarios.



Fuente: Presentación de la Reunión Anual ENEF-Microcréditos.

Educación financiera: un pilar clave para la implementación del microcrédito en Bayamo

Uno de los elementos más innovadores del proceso de diseño e implementación del microcrédito CRECE en fase de prueba, ha sido la incorporación de un componente robusto de Educación Financiera (EF) enfocada, fundamentalmente, en los trabajadores bancarios.

Sin embargo, las acciones de EF también han sido extensivas a los beneficiarios del sector privado. A continuación, se mencionan algunas de las actividades desarrolladas:

- **Acciones de sensibilización:** En una primera etapa se desarrollaron espacios para identificar los principales desafíos de financiamiento del sector privado y la relevancia de desplegar nuevos producto y servicios. Luego, las acciones estuvieron dirigidas a compartir la importancia del microcrédito, la necesidad de modificar el modelo de negocios, la incorporación de nuevos conceptos, etc.
- **Diálogo-clientes:** Se realizaron visitas a Mipymes del municipio Bayamo para conocer sus

demandas de financiamiento e intercambiar experiencias.

- **Talleres:** Se desarrollaron talleres teóricos y prácticos sobre la metodología de microcréditos en los cuales participaron más de 80 representantes del sistema bancario.
- **Misión-El Salvador:** Se organizó una visita para conocer el funcionamiento de instituciones financieras dedicadas al otorgamiento de microcrédito a Mipymes.
- **Fortalecimiento de capacidades a Unidad de Negocios de Microcrédito (UNM) en Bayamo:** Como parte de la implementación del piloto, se organizaron acciones para la transferencia de capacidades a los miembros de la UNM sobre el proceso, los conceptos clave y las herramientas.

Todo ello ha sido un factor crucial para garantizar resultados positivos durante la implementación del microcrédito en Bayamo y aportar al sistema bancario nuevas maneras de hacer. De igual forma, estas acciones han contribuido a los objetivos de la ENEF, la cual define que los trabajadores bancarios constituyen a corto plazo su grupo destinatario.

* Miembros del Grupo Líder de la ENEF

Iniciativas creativas e innovadoras como mecanismos de entrega de la Educación Financiera

Lorena Castellanos, Leiddys Hernández Sánchez,
Derbys Bárbara Morales Guanche,
L. Aintzane Delgado Corrons y Melissa de la Caridad Peña*

16

Socializar y visualizar iniciativas creativas, comunitarias e innovadoras como mecanismos de entrega de educación financiera y que, además, se han implementado dentro de la ENEF por las instituciones, reviste gran importancia, pues permite fomentar las buenas prácticas y garantizar la línea transversal de la mejora continua, la retroalimentación.

En la siguiente dinámica de panel se describen tres experiencias en las que se ha logrado aumentar el alcance y la efectividad con esta estrategia.

- **Trabajo con el sistema educativo y en la comunidad**, de Derbys Bárbara Morales Guanche (especialista de BANMET, quien de conjunto con Osana Heredia, abordó los resultados de buenas prácticas educativas realizadas por esta institución):

- En el 2024 se desarrolló un círculo de interés con los estudiantes del Tecnológico Carlos Rafael Rodríguez, en el cual se abordaron los componentes estratégicos del sistema financiero cubano, el ahorro y los pagos digitales. Como tema fundamental se consideró al ahorro, destacándose las cuentas de formación a plazo fijo, las cuentas a futuro y el ahorro para el periodo vacacional. Se trataron elementos de educación financiera, especialmente sobre las temáticas

Panorama Financiero, Dinero y Transacciones.

- Aplicación de una encuesta a los estudiantes del citado tecnológico que estudiaban Contabilidad, quienes encontraron las temáticas interesantes e instructivas, validaron sus conocimientos y aprendieron más. Reflejaron, en su mayoría, interés por indagar sobre los temas de finanzas, asociados, más que todo, a la proyección de emprender negocios propios valiéndose del principio del ahorro.
- Se realizó un encuentro entre los jóvenes de BANMET, la ENEF y la Oficina de Facilitación de Pagos (OFA), para debatir sobre la sensibilización de los jóvenes de esta institución bancaria con la ENEF y sus componentes, el desempeño de los bancos comerciales y la interrelación entre la OFA y el BANMET.
- Se llevó a cabo un taller entre los oficiales de salón y la ENEF, en el que se trataron el concepto de la educación financiera y las posibles formas de implementarlo; se aplicó la técnica de «lluvia de ideas» con resultados satisfactorios por las numerosas iniciativas generadas.
- Se efectuaron en Lotería -un barrio del municipio Cotorro- ferias municipales y encuentros con delegados de circunscripciones de la comunidad, propiciándoles capacitación sobre los

pagos digitales, su importancia y beneficios, así como medidas de seguridad para proteger datos personales.

- Las proyecciones de trabajo para el próximo año se dieron a conocer. Entre estas se incluyeron la planificación y ejecución de acciones de educación financiera con instrumentos metodológicos, para alcanzar una mayor eficacia, en este caso con el apoyo de la Dirección de Comunicación y Mercadotecnia del BANMET. Asimismo, se consideró formar nuevos facilitadores en todas las direcciones territoriales, con el objetivo de aumentar el alcance de la ENEF desde el BANMET.

ahorro», «Metas de ahorro», «Plan de ahorro» y «Oportunidades de ahorro».

- Se realizó un programa de Formación Empresarial Agro Nivel 1, coordinado con la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK) y la ENEF: Finanzas Personales/Familiares, para el que fueron seleccionadas las provincias de Artemisa, Mayabeque, Matanzas y Villaclara. Adicionalmente, a la colaboración de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK) se sumó la presencia de los miembros del Grupo Líder de la ENEF como parte del grupo de facilitadores capaces de replicar dichos contenidos.



17

- **La Educación Financiera y su alcance nacional**, de Leiddys Hernández Sánchez – BANDEC, quién mostró los resultados del banco con respecto al desarrollo de las Iniciativas de Educación Financiera (IEF) en el anterior periodo.

- El BANDEC intensificó su labor durante 2024 en cuanto al trabajo de la ENEF en todas las provincias, llevando a cabo un plan de actividades que garantizó el cumplimiento de las líneas transversales y las específicas del proyecto.
- Ha potenciado la participación de seis provincias en la creación de círculos de interés de educación financiera, mediante convenios con las instituciones de educación municipal. El programa cuenta con siete secciones de sensibilización sobre finanzas para niños, que abarcan temas como: «De dónde viene el dinero», «El

El programa fue dividido en dos momentos: en el primero se desarrolló el Taller de Formación de Facilitadores, para transferir la guía de capacitación a quienes educarían a los clientes del segmento agropecuario de BANDEC; en el segundo, se efectuó el simulador de agronegocio¹, con los facilitadores, miembros del proyecto ALASS y del PNUD, junto a la ENEF. Devino una experiencia dinámica y atractiva, que desarrolló acciones para elevar el potencial de los asistentes y lograr la toma de decisiones financieras acertadas. Este programa superó su meta, al capacitar a unos 631 productores.

¹ El Simulador de Agronegocios es un juego didáctico en función de generar capacidades en finanzas personales y de negocios agropecuarios, fomentando las buenas decisiones financieras en cuanto a las producciones, el bien de la familia, el uso de seguros agropecuarios, entre otros.

- **La comunicación educativa: herramientas para la ENEF**, presentado por Aintzane Delgado, (Grupo Líder ENEF), quien expuso los avances en cuanto al papel que desempeña la comunicación educativa dentro de la educación financiera y su relevancia a la hora de transmitir los conocimientos técnicos necesarios.
 - La ENEF estableció principios que se deben considerar en las dinámicas de trabajo para redes sociales: «Principio de progreso», «Principio de oportunidad», «Principio de sostenibilidad», «Principio de accesibilidad», «Principio de imparcialidad» y «Principio de retroalimentación y mejora continua».
 - El empleo de las redes sociales en la difusión de información financiera permitió desmentir mitos y crear una amplia comunidad de aprendizaje en línea, en la que sobresalieron temas financieros clave para inspirar a las personas en la toma de mejores decisiones dentro de esta materia.
 - Los métodos más empleados para enseñar acerca de las finanzas en las redes sociales, incluyen la creación de contenidos atractivos desde lo visual, con posibilidades para la interacción en tiempo real y el intercambio de testimonios y experiencias personales.
 - La ENEF tiene presencia en casi todas las redes sociales; cuenta con un perfil en Facebook (1458 seguidores), un canal de Telegram (284 seguidores), otro en WhatsApp (100 seguidores), más la presencia en Instagram (72 seguidores).
 - Como parte de los contenidos para redes sociales se crearon las Minihistorias (#MinishistoriasEF), que comprenden relatos de ahorro, inversiones y diversificación, gestión de deudas, presupuesto familiar y retos financieros. Estas permiten conectar con las personas en un nivel emocional, al ser reflejo de su realidad. Constituyen un excelente camino para hacer más asequibles a los usuarios los temas financieros.
 - Otra dinámica empleada son los cuestionarios (#QuizEF), los cuales se aplican apenas en la red social Telegram. Representan una dinámica bien aceptada por los usuarios, ya que les permite evaluar sus conocimientos desde la retroalimentación inmediata y, por ende, se garantiza el refuerzo del aprendizaje de todos los seguidores del canal.
 - También existe la dinámica de FINEDÚCATE, con ejercicios prácticos de matemáticas financieras, que posibilita la comprensión correcta y la aplicación del conocimiento. Esta idea cuenta con el apoyo de un bot de Telegram, que proporciona retroalimentación inmediata y explica la solución correcta del ejercicio.
 - La ENEF en el trabajo de comunicación educativa mediante las redes sociales ha logrado establecer nuevas herramientas que se pueden emplear para enfrentar los retos que supone el desarrollo del programa.
- Las redes sociales se han convertido en una herramienta poderosa para la educación financiera y, tras identificar esta oportunidad, se crearon dentro de estas los perfiles Eduquemos Nuestras Finanzas, asociados a la marca ENEF.
- Constituye propósito de esta presentación describir y valorar las herramientas que se han utilizado para, de manera educativa, informativa y atractiva, comunicar temáticas de educación financiera desde las redes sociales. A partir de los peligros asociados a la desinformación en este campo resulta vital identificar fuentes confiables, resaltar la utilidad del pensamiento crítico al consumir contenido financiero y alertar sobre las consecuencias de seguir consejos inadecuados, razón por la cual la comunicación educativa se enmarca dentro de una línea estratégica fundamental de la ENEF.
- La educación financiera representa un campo vasto y siempre existirán nuevas maneras de mejorar y alcanzar a más personas. El esfuerzo y dedicación de las instituciones que intervienen en la comunicación educativa, seguramente, tendrán un impacto positivo en la vida de los ciudadanos cubanos.

* Consultora senior del Proyecto Cuba de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK); Banco de Crédito y Comercio (BANDEC); Especialista del Banco Metropolitano (BANMET); Grupo Líder ENEF; y Gestora de Comunicación y Marketing del BCC, respectivamente.

Líneas transversales de acción de la ENEF para generar frentes comunes de trabajo

Roxana Montero Beltrán, L. Aintzane Delgado Corrons,
Inalvis Rodríguez Reyes, Daylin González Delgado
y Melissa de la Caridad Peña Osorio*

19

El plan de acción de la ENEF se organiza desde dos dimensiones: la estratégica y la táctica. La primera es la que tiene que ver directamente con la institución, mientras que la segunda abarca los planes de trabajo del comité técnico y su implementación.

También contamos con cuatro líneas transversales que son aquellas acciones que se requieren para posicionar a la ENEF, además de generar frentes comunes para lograr un mayor empuje.

El panel de marrares estuvo dedicado a la comunicación, difusión y promoción de la ENEF, a la Mejora de las iniciativas y programas de educación financiera y a la perspectiva de género. Para atender estas temáticas se presentaron ponentes del PNUD, ESICUBA y la OFA.

- **Igualdad de Género y empoderamiento de las mujeres:** acercamientos para una gestión transformadora en nuestra banca, de Inalvis Rodríguez Reyes (Oficial nacional para la atención de los temas de género de PNUD).
 - Conceptualizó al género como una construcción sociocultural, que expresa, en esencia, relaciones de poder, jerarquía y posición. Se destacó el error de considerar respetada a una política de género, apenas cuando existe un alto número de mujeres dentro de un equipo de trabajo o se les señala como a un grupo vulnerable.

- Se subrayó, asimismo, sobre las brechas de género en América Latina, asociadas al tópico de las finanzas, expresadas, por ejemplo, en el hecho de la dificultad de las féminas para obtener créditos y depósitos, al ser vinculadas por los asesores de créditos a perfiles de bajos ingresos.
- Reconoció como dentro de la Estrategia de Educación Financiera existe un punto que reconoce la incorporación de la perspectiva de género, a partir de iniciativas y programas específicos.
- **ESICUBA – Seguro y banca:** Una alianza posible, de Daylin González Delgado (Especialista en Gestión Comercial de ESICUBA - Seguros internacionales), quien dialogó sobre las actividades realizadas en el pasado periodo en alianza con el Centro Nacional de Superación Bancaria y en la presentación de su campaña.
 - Emplearon la iniciativa Deletreando el Seguro que explica los conceptos más relevantes en el ámbito de los seguros.
 - Mantuvieron también en los soportes comunicativos los boletines Breves del Seguro y el informativo interno, como vía para divulgar noticias sobre el mercado internacional de seguros.
 - Participaron en el taller Economía del Comportamiento en Educación Financiera convo-



cado por el Grupo Líder de la ENEF, impartido por la consultora mexicana Amaranta Medina.

- Presentaron la propuesta del uso del seguro como garantía de préstamos bancarios, para ofrecerle a los bancos una alternativa que les permita recuperar préstamos otorgados, ante los riesgos descritos en las pólizas.
- Para el año 2025 pretenden impulsar la campaña Por más cultura sobre el seguro, que estará enfocada en principios que rigen la actividad, resultado de una tesis de grado encargada al Instituto Superior de Diseño, con el eslogan: «Crece, Aprende, Asegura».
- **OFA-Vocación de Servicio**, de Eugenio Acosta, quien presentó las labores realizadas en dicha materia.
 - La OFA abordó la necesidad de pensar como el cliente y la manera de facilitarle a este los canales de pagos para su comodidad. Presentaron varios métodos que van desde los pagos en línea mediante plataformas móviles como los Terminales de Puntos de Venta (TPV) -con servicio mediante tarjeta magnética-, los teléfonos inteligentes, entre otros.
 - Mediante las investigaciones para facilitarle a los contribuyentes los medios de pago y sobre la base de reconocer las principales demandas de sus consumidores, detectaron varias irregularidades y problemas de comprensión por parte de los usuarios. Tal circunstancia demuestra cómo han sabido aprovechar las oportunidades, sostener la satisfacción y atención de sus clientes, así como incorporar otros nuevos.
 - Se presentó la Tarjeta Clásica OFA, como una solución de bancarización para que los visitantes puedan acceder con facilidad a todos los servicios en las ciudades patrimoniales, respaldándolos con los beneficios de accesibilidad y control sobre las transacciones que brinda la bancarización e incrementando de esta forma las contribuciones.

* Experta de BCC y miembro del Grupo Líder ENEF; Grupo Líder ENEF; BCC; Oficial Nacional para la atención de los temas de Género de Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD); Especialista en Gestión Comercial de Empresa de Seguros Internacionales-ESICUBA y Gestora de Comunicación y Marketing del BCC, respectivamente.

Educación financiera para productores vinculados a los sistemas alimentarios locales: una experiencia de la ENEF y ALASS

Karina Cruz Simón *

21

El acceso a financiamiento adecuado y oportuno continúa siendo una barrera significativa para los productores agropecuarios en Cuba. Las limitaciones estructurales del sistema financiero, combinadas con una baja educación de los productores agropecuarios en dicho terreno, han condicionado el acceso y uso de los productos y servicios existentes.

En este contexto, la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) y el proyecto Autoabastecimiento Local para una Alimentación Sostenible y Sana (ALASS)¹, impulsaron en 2024 acciones con representantes de varios municipios de Villa Clara y Sancti Spiritus. Estas tuvieron como objetivo fortalecer las capacidades de los actores locales y promover un uso eficiente de los productos y servicios financieros disponibles.

Caracterización del financiamiento al sector agropecuario

Una encuesta aplicada a 94 productores y productoras de seis municipios vinculados al Proyecto ALASS, evidenció que el 85% utiliza recursos propios como principal fuente de financiamiento, mientras que solo un 30% accede a créditos bancarios.

Entre las principales barreras identificadas para solicitar crédito destacan las garantías exigidas, así como un bajo conocimiento de instrumentos específicos, como

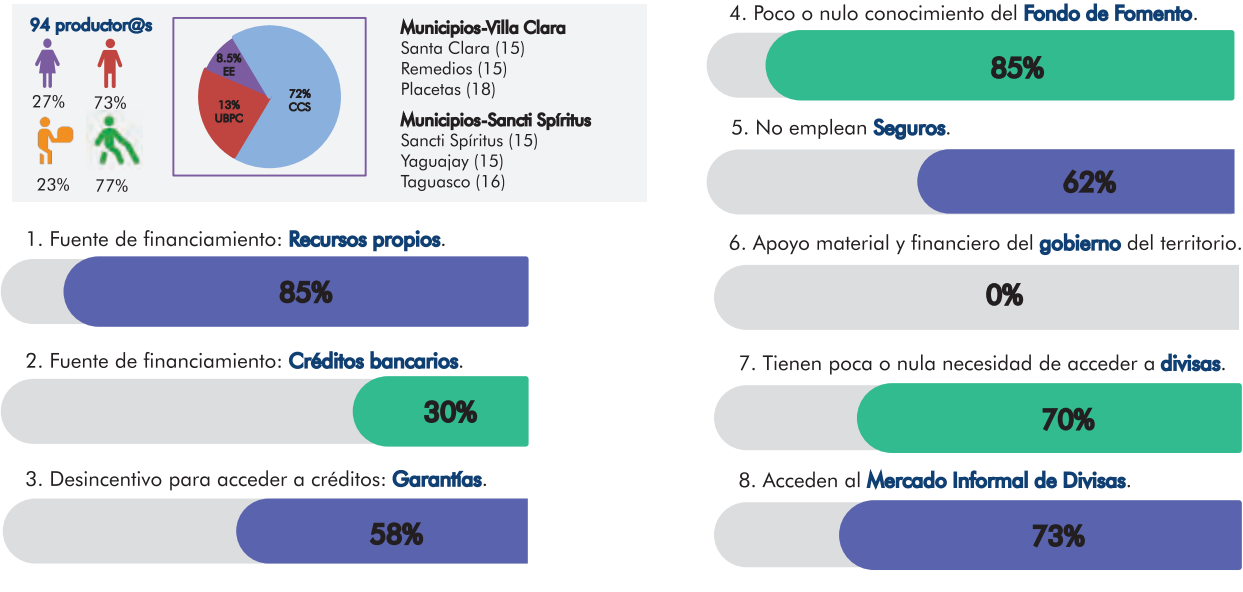
el Fondo de Fomento Agrícola, del cual el 100% de los encuestados indicó tener poco o nulo conocimiento.

Asimismo, el 58% de los productores no utiliza seguros agropecuarios y el 70% reconoce haber accedido en algún momento al mercado informal de divisas, lo que refleja la existencia de circuitos paralelos para la obtención de recursos.

¹ El proyecto ALASS es implementado por el Ministerio de Agricultura y el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo y cuenta con apoyo de la Unión Europea.



FIGURA 1 | Resultados de encuesta realizada a productores agropecuarios.



22

Acciones de educación financiera: objetivos y actividades

A partir de este diagnóstico inicial, en 2024 se desarrolló un Taller de Educación Financiera de conjunto con la ENEF para los productores vinculados al proyecto ALASS, y representantes de la ESEN, ANAP, BANDEC

y BPA en los territorios, además de miembros del BCC y el PNUD.

En el marco de este Taller se realizaron ejercicios prácticos sobre temas relacionados con las finanzas personales, simulador de solicitud de crédito bancario y otras dinámicas de grupo para obtener resultados útiles para el proyecto y la ENEF.

FIGURA 2 | Principales actividades del taller de Educación Financiera.



Principales hallazgos

A partir del Taller realizado se identificaron algunos aspectos clave:

- 1. Diferencias entre la percepción de los productores y los actores del sistema financiero en cuanto al uso de los productos y servicios financieros.
- 2. Limitaciones para el acceso y uso de los productos y servicios financieros por parte de los productores agropecuarios.
- 3. Desconocimiento de la cartera de productos y servicios que ofrece el sistema financiero, lo que impide el aprovechamiento de los beneficios existentes por parte de los productores.

- 4. Importancia del rol de los asesores financieros para facilitar el acceso de los productores a los diferentes productos financieros.
- 5. Necesidad de acompañamiento para la gestión de los créditos agropecuarios por parte de los productores.

A partir de los resultados del Taller, se ha trabajado en el diseño de un Folleto sobre mecanismos financieros para productores agropecuarios. El objetivo es describir de forma sintética y clara las diferentes alternativas de financiamiento existentes y sus beneficios.

FIGURA 4 | Hallazgos realizados durante la realización del Taller.

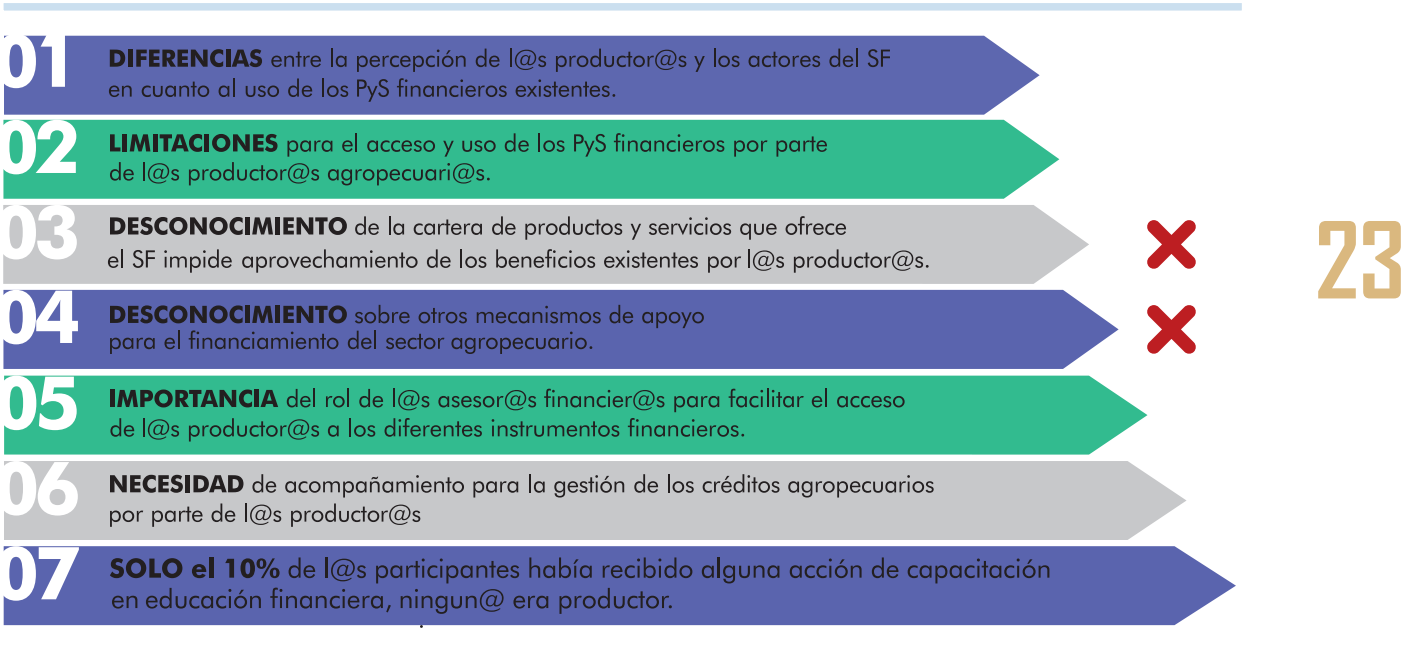
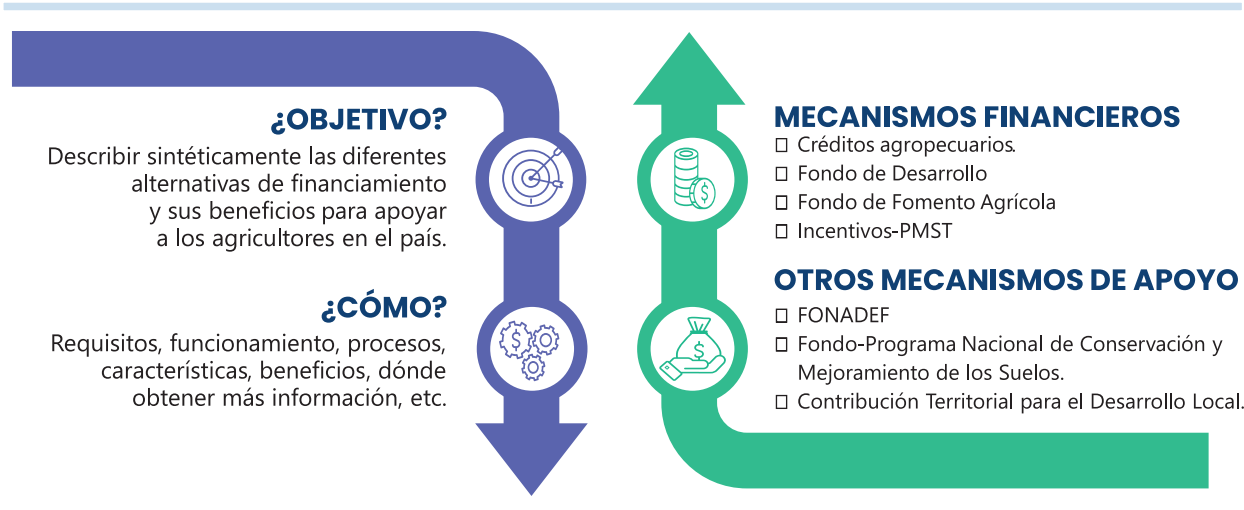


FIGURA 5 | Diseño de folleto con propuestas de mecanismos financieros para agricultores.



La ENEF en Cuba: un caso de éxito en América Latina, desde la mirada de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK).

Lorena J. Castellanos Coello *

24

En los últimos seis años, Cuba ha emprendido pasos significativos hacia el fortalecimiento de su cultura financiera, en medio de un entorno económico complejo, de profundos desafíos estructurales. El 2019 marcó el inicio en la construcción de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) para el país, desde una gestión del Banco Central que fue impulsada por compañeras como: Ana Rosa Sardiñas, Aintzane Delgado, Roxana Montero, Yenet Arencibia y otras quienes, en algunos casos, aún hoy conforman el Grupo Líder de la ENEF.

Los primeros pasos, más que rápidos, fueron sólidos, debido al alto convencimiento del Grupo Líder en que la propuesta de crear la ENEF constituía una herramienta relevante para la nación, lo cual, aunado al alto empuje y empeño que el grupo tuvo, determinaron que el proceso de construcción avanzara, a pesar de las condiciones adversas del contexto.

Se requirieron un sinnúmero de reuniones, gestiones, espacios de formación y sensibilización, la conformación y organización de grupos de trabajo en sus niveles «estratégico» y «operativo» y un gran esfuerzo con dosis altas de compromiso.

Desde la cooperación de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK) tuvimos la oportunidad y el honor de acompañar la construcción de la estrategia, lo que hoy reconocemos que ha sido -y sigue siendo- un proyecto retador y altamente satisfactorio, inspirador y de aprendizaje conjunto.

Bajo estas características, desde la DSIK buscamos acercar un acompañamiento técnico en el diseño metodológico de la ENEF, así como, el acceso a estándares internacionales y a modelos exitosos que estuvieran a la altura de un Grupo Líder, conformado por mujeres críticas y autocríticas, enfocadas y exigentes en lograr un buen resultado para el país.

En 2021 se concluyó el proceso de construcción y se logró la autorización de la ENEF en su primera versión (2022 – 2026) y con esto inició su proceso de implementación que, luego de cuatro años, podemos reconocerle su aporte al avance notable en la articulación de acciones de educación financiera de la ciudadanía y, con ello, al fortalecimiento de la inclusión financiera en general.



en el que se está considerando profundizar durante los siguientes años, de manera que se coadyuve, de manera más efectiva, la reducción de las brechas de desigualdad por tales temas en el país.

Aun existiendo algunos retos significativos -como la limitada cobertura de servicios financieros digitales, la necesidad de mayor preparación de formadores y la consolidación de indicadores para medir el impacto de la estrategia-, los avances hasta la fecha son evidentes.

Desde la experiencia de la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK), que acompañan el diseño e implementación de estrategias nacionales en países como Colombia, El Salvador, México, Panamá, Perú y otros de América Latina, reconocemos que el caso de Cuba representa un caso de éxito en la región, al lograr la transición de la ENEF hacia acciones concretas, mediante una implementación activa, comprometida, altamente profesional y que también ha logrado el posicionamiento de la Estrategia como marca reconocida en el país e, incluso, más allá de las fronteras. Para la DSIK, la ENEF-Cuba constituye un ejemplo alentador de cómo la cooperación internacional puede potenciar capacidades y generar impactos positivos para el bienestar colectivo.

La construcción e implementación de la ENEF en Cuba es una experiencia que reafirma cómo, aún en contextos de limitaciones estructurales, es posible avanzar hacia una ciudadanía más informada y preparada para enfrentar los desafíos en un entorno financiero en constante transformación. Por ello, en la Fundación de Cajas de Ahorro Alemanas para la Cooperación Internacional (DSIK) continuaremos profundizando en estas alianzas y enfoques colaborativos de manera enfática, para consolidar una cultura financiera sostenible y equitativa. La cooperación seguirá siendo esencial, no solo como fuente de recursos -económicos y cognitivos-, sino como espacio de articulación política y aprendizaje mutuo hacia un sistema financiero más inclusivo, resiliente y adaptado a la realidad social, económica y financiera en Cuba.



Proyecciones de trabajo 2025-2026, un espacio de retroalimentación y reconocimiento

Madelaine Alfonso
y de la Caridad Peña Osorio*

Finalizadas las presentaciones correspondientes a cada uno de los paneles durante la Reunión Anual 2024 de Educación Financiera, se continuó con las proyecciones de trabajo para el período 2025-2026.

Esta sección incluyó el análisis de los resultados de la encuesta a los asistentes a la Reunión Anual de 2023, sondeo que permitió el seguimiento y atención a los criterios de los miembros de los comités Técnico y Estratégico. Representó una oportunidad para mostrar cómo sus opiniones propiciaron la mejora de las Iniciativas de Educación Financiera (IEF)

realizadas en 2024, pues permitieron identificar no solo los aspectos en los que se trabajó durante el año, sino también aquellos que quedaban pendientes y que debían continuar fortaleciéndose.

Revisión de las encuestas de la reunión anual anterior.

Entre los temas que se mencionaron como posibles líneas de acción y que lograron cumplirse como parte de los planes de trabajo de las instituciones,

27





se encontró la creación de contenido, con énfasis en las temáticas establecidas para la Educación Financiera.

Se utilizaron espacios de comunicación institucional como matutinos, asambleas de afiliados y otros, para la difusión de la estrategia, así como para la inserción de contenidos de EF. La realización de charlas sobre productos y servicios bancarios, el uso de los medios electrónicos de pago extendido a las provincias del país, así como la creación de materiales audiovisuales sobre temas bancarios, también fue expresado en las encuestas y reflejado en los planes de acción. El fomento de la Cultura Tributaria, conjuntamente con las acciones dirigidas a los contribuyentes y la población en general, resultó también positivo durante el período.

Capacitar a actores económicos en la sensibilización sobre los pagos electrónicos y acerca de productos de crédito y financiamiento constituyó otro elemento de la encuesta. En este sentido, se fortaleció la preparación del personal que da acompañamiento técnico a los actores económicos productivos, para dotarlos de competencias financieras específicas. La formación de los trabajadores bancarios devino fundamental, pues permitió consolidar una red de facilitadores en la materia.

En correspondencia con la encuesta y los planes de acción, se realizaron labores para potenciar la cultura financiera en los centros educativos, desde conferencias en los distintos niveles educacionales

hasta el trabajo con círculos de interés. Se lograron alianzas con universidades, que posibilitaron la realización de diversas acciones con estudiantes y profesores. Este es un aspecto, que, a pesar de ser expuesto en las encuestas no se ha logrado abarcar a nivel de Ministerio de Educación, sino por coordinaciones directas con centros educativos.

A pesar de que muchos de los temas propuestos para su desarrollo por parte de las instituciones y reflejados en la encuesta se cumplieron durante el año, continúan siendo retos para estas, sobre todo, alcanzar compromisos efectivos y lograr la incorporación a sus planes de trabajo del seguimiento a las acciones con la ENEF. Quedan, además, algunos elementos pendientes, en especial los relacionados con la gestión financiera, empresarial y el riesgo financiero.

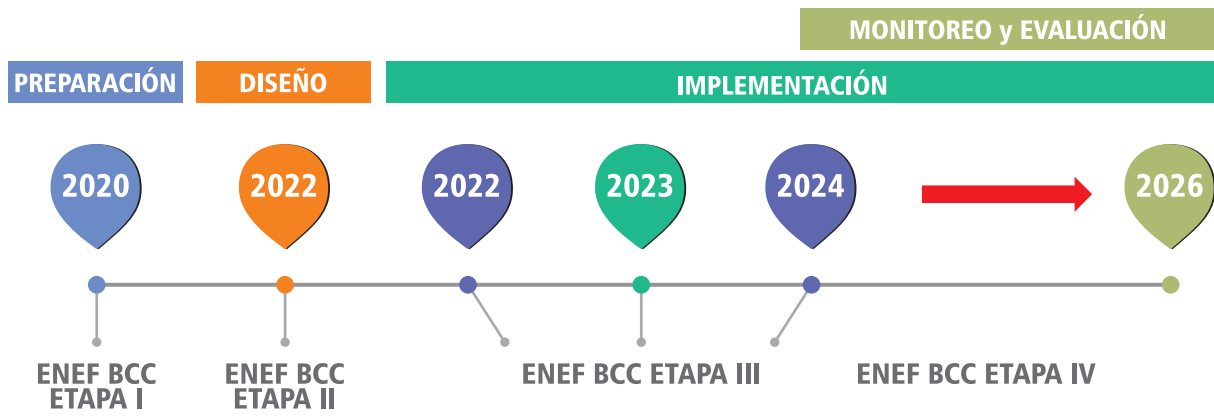
Proyecciones

Una vez concluido el análisis de los resultados de la encuesta, se conversó sobre los lineamientos de trabajo definidos para 2025-2026. En este sentido, se hizo énfasis en continuar con las alianzas que permitan dirigirse a los actores económicos, para lo cual se trabajará en la formación de facilitadores del Banco Metropolitano (BANMET) y llevará a los productores agropecuarios el módulo de Finanzas Personales AGRO-BANMET-ENEF.

Asimismo, se sostuvo la idea de extender los círculos de interés a todo el país para promover la EF desde edades tempranas y fomentar el enfoque de



FIGURA 1 | Proyecciones 2025 - 2026



género dentro de las iniciativas y programas de la estrategia, a partir de la alianza PNUD-DSIK-ENEF.

De igual forma, se señaló la necesidad de reforzar el monitoreo y evaluación de las IEF, así como la importancia de trabajar en el Decreto-Ley de la EF como soporte legal para cada una de las acciones que se realicen.

Destacaron también la necesidad de iniciar los trabajos de revisión de la ENEF para el período 2026-2030, definir aspectos a modificar, posibles incorporaciones y precisiones, tareas todas de carácter conjunto entre los comités técnico y estratégico, conducidos por el Grupo Líder ENEF y nuestros aliados de la DSIC.

Los momentos finales de la actividad estuvieron matizados por el intercambio de opiniones y comentarios, dentro de los que cabe resaltar la intervención de Luis Proaño, Consultor del Proyecto Cuba de la DSIC, quien en sus palabras recordó los inicios del proceso de traer la EF a la Isla, además de subrayar los logros en el periodo del Grupo Líder, el cual, pese a las complejidades actuales del contexto cubano, ha sabido aprovechar cada oportunidad y convertirla en el grandioso proyecto que es hoy: un ejemplo a seguir en varios países latinoamericanos donde no se trata este tema con la relevancia que merece.

Reconocimiento

Llegado el momento, Lorena Castellanos, Consultora senior del Proyecto Cuba de la DSIC, emitió su profundo agradecimiento a las integrantes del Grupo Líder de la ENEF por su compromiso y profesionalismo. Desde el inicio del proceso fue evidente que cada miembro del equipo demostró un alto nivel de competencia, además de la dedicación para lograr el cumplimiento de las líneas estratégicas.

El evento se aprovechó también para realizar una pequeña y emotiva ceremonia de despedida, tras su jubilación, a las compañeras Rosa María Abrantes Fouz y Roxana Montero Beltrán, de reconocida labor dentro del Grupo Líder como pilares fundamentales para la ENEF y su transformación en el proyecto establecido que tenemos hoy.

Clausura

La celebración culminó con el agradecimiento a todos los presentes por su participación. Se confirmó como un espacio valioso para reflexionar sobre nuevos desafíos, con el acuerdo general de aunar esfuerzos para perfeccionar las áreas que posibiliten alcanzar los objetivos de la ENEF en el nuevo periodo de trabajo.

* Miembro del Grupo Líder de la ENEF y Gestora de Comunicación y Marketing del BCC, respectivamente.

ENEF, educación, conciencia y bienestar económico

Xenia Balón *

30

Para Aintzane Delgado Corrons la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) ya es un sueño hecho realidad. Sus funciones como presidenta del grupo líder del proyecto desde su mismo arranque, la condicionan, no obstante, a seguir aspirando a la expansión sostenida de esta idea, de tanta trascendencia para el Banco Central de Cuba y el desarrollo de la cultura económica en diversos sectores dentro de la Isla.

De todas estas señales fuimos testigos durante la más reciente Reunión Anual, en la cual se presentaron los resultados de la ENEF en 2024, con la presencia de las integrantes del grupo líder, representantes de su Comité Estratégico y su Comité Técnico, este último compuesto por 17 instituciones, así como invitados del centro de capacitación, del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), comunicadores y amigos que desempeñaron un rol esencial en ese año de trabajo.



Aintzane Delgado Corrons, miembro del Grupo Líder de la ENEF



«Esta reunión nos permite compartir buenas prácticas, comprobar lo que se hizo hasta la fecha y que otras instituciones se sumen a implementar y desarrollar la estrategia», expresó Delgado Corrons, quien tuvo a su cargo la moderación y presentación de las ponencias durante el evento.

Según nos cuenta, la ampliación de la red de facilitadores de Educación Financiera (EF) en todo el país, el incremento de los círculos de interés y la sensibilización en el enfoque de género, entre otros satisfactorios indicadores, han marcado la nueva etapa de trabajo; también la celebración de unos 10 encuentros presenciales del grupo líder, talleres de facilitación, encuentros con entidades colaboradoras en pos de alianzas.

A pesar de estas acciones, trascendió la recomendación a utilizar aún más los espacios en las escuelas ramales de las entidades, para insertar charlas o talleres sobre temáticas de educación financiera, tal y cómo ha acontecido en el Centro Nacional de Superación Bancaria.

El camino por recorrer

Pese al salto cuantitativo y cualitativo que muestra el impacto de la ENEF en la Mayor de las Antillas, para la también experta en Políticas, Aintzane Delgado Corrons, aún se evidencian carencias cognitivas en la población, pues no se comprende la educación financiera como «un proceso de aprendizaje y desarrollo que permite adquirir conocimientos, habilidades y hábitos en la gestión de sus finanzas personales y empresariales, con vistas a tomar mejores decisiones para el bienestar económico y social de las personas», nos precisó.

Es por esta razón que el BCC desde el año 2019 inició ese proceso. De igual modo, reconoció Delgado Corrons, que en tal apartado ha influido por igual la escasa visibilidad y difusión de este tema a través de campañas de comunicación para concientizar y sensibilizar a los públicos diversos.

Aún no se logra «una adecuada articulación, tanto en sistema de trabajo como en redes sociales, entre

las instituciones del Comité Técnico para compartir e identificar los usuarios líderes, seguirmos, replicar los contenidos y romper nuestra burbuja digital», detalló la especialista.

Aunque Cuba se posiciona entre unos 70 países que en América Latina y el Caribe han entendido la necesidad de desarrollar acciones y estrategias de inclusión y educación financiera, todavía resulta necesario aunar esfuerzos y enfrentar otros desafíos. En palabras de Aintzane se trata de «sumar a todas las instituciones con compromisos efectivos y que estas desarrollen contenidos propios y los pongan a disposición de todos, para compartir la marca ENEF como visualidad genérica. Asimismo, contar con una estrategia de comunicación, herramientas y personal capacitado para sistematizar las mejores prácticas y trazar una hoja de ruta que nos sirva como referencia», apuntó.

Hacia las postrimerías del diálogo y del encuentro, la presidenta del Grupo Líder de la ENEF se refirió

además a las proyecciones para el presente año, estando entre sus prioridades la preparación y capacitación de productores agropecuarios de La Habana y la realización de talleres para alistar al Comité Técnico en el trabajo formativo con niños.

Por ese camino, pretenden igualmente abordar la perspectiva de género en la educación financiera, desde una mirada inclusiva, e involucrarse en proyectos en los que dicho tema pueda ser un valor agregado de peso.

Del diálogo se desprende cómo el desarrollo de la ENEF constituye una de las mejores herramientas para elevar la cultura financiera de la ciudadanía cubana, con el plus de lograr utilizar de manera eficiente los recursos y esfuerzos de todas las instituciones involucradas. Un mecanismo, al fin y al cabo, para lograr el bienestar y crecimiento económico sostenible e inclusivo de la sociedad, a la postre aliado en el desarrollo de capacidades financieras y habilidad provechosa para la vida.



Dirección de Información y Comunicación Institucional

La **Dirección de Información y Comunicación Institucional (DICI)** posee un variado y rico fondo bibliográfico, noticioso y factográfico en diferentes soportes (papel, CDROM, entre otros), que sirve de apoyo para la toma de decisiones, investigaciones y la superación técnico-profesional de los especialistas del Sistema Bancario Nacional en los campos de la economía, las finanzas, las estadísticas y la informática.

Brinda especial atención a la selección y adquisición de nuevas publicaciones, con el afán de que estas estén estrechamente vinculadas con los problemas y tareas que tiene ante sí un sistema bancario moderno y eficiente.

Desde 1999, la **DICI** es responsable de la revisión y actualización del sitio web del Banco Central de Cuba (**BCC**). Asimismo, prioriza la distribución de toda la información y servicios en la Intranet de esta institución, y está responsabilizada con la edición de la Revista del BCC, que se publica desde 1998, la cual contiene artículos de análisis financieros, bancarios y legislativos, así como también refleja el acontecer de las técnicas bancarias.

SERVICIOS MÁS IMPORTANTES QUE OFRECE EL DICI:

- Revista del BCC
- Boletines electrónicos
 - Resumen Informativo
 - Noticias
 - Desarrollo Organizacional
 - Archivos
 - Información Económica
 - Marketing
 - Iconos
 - Antilavado de Activos
 - Banca Internacional
- Traducción e interpretación (ESTI)
- Localización de informaciones
- Sala de Lectura
- Servicio de préstamos
- Servicio de referencias
- Digitalización de documentos
- Mochila
- Tiempo de máquina



Si usted está conectado a la Red del BCC, puede acceder a nuestra información a través del Portal Interbancario: **www.interbancario.cu**



BANCO
CENTRAL DE
CUBA

