

TITULO: LAS FINANZAS DEL HOGAR Y EL ROL DE LAS MUJERES

TITLE: HOUSEHOLD FINANCES AND THE ROLE OF WOMEN

Autores: Dr. C. Mariuska Sarduy González; <https://orcid.org/0000-0002-3786-3948>)

Facultad de Contabilidad y Finanzas. Universidad de La Habana. Cuba

Email: msarduy@fcf.uhcu

María Paula Cuervo Pérez. Estudiante de 4^{to} año de la Carrera Licenciatura en Contabilidad en Finanzas

Email: paula000614@gmail.com

Resumen

Tradicionalmente, las finanzas han sido un tema masculino, la creencia del hombre proveedor, sostén de familia y tomador de decisiones financieras está fuertemente arraigado a un componente cultural. Las brechas de género son una realidad, su origen y repercusión es diversa, impactando incluso el nivel de desarrollo de los países. Al ser la educación financiera un fenómeno multidimensional que abarca factores sociales, políticos, culturales y económicos, definiéndose como la capacidad de un individuo de entender el funcionamiento y administración del dinero. El desconocimiento evidenciado por la ciudadanía sobre la administración de las finanzas hogareñas, y además, ser un elemento que afecta tanto a hombres como a mujeres, señala no ser una cuestión de género, sino de formación. Consecuentemente, a esta lógica, el objetivo de la presente investigación está dirigido al estudio sobre el rol de las mujeres en las finanzas hogareñas, y la posibilidad que brindan las disciplinas de contabilidad y finanzas en el empoderamiento femenino, al ser, herramientas para la toma de decisiones dentro de la economía del hogar y en el desempeño laboral, permitiendo identificar potencialidades y limitaciones, en relación con la autonomía económica y el impacto en las capacidades de la mujer para generar recursos propios, controlar activos, gestionar riesgos financieros y participar plenamente en la economía y en las decisiones que afectan sus vidas y el entorno.

Palabras clave: Finanzas hogareñas, empoderamiento femenino

Códigos JEL: J16 - Economía de género; No discriminación laboral

Summary

Traditionally, finances have been a masculine issue; the belief of the male provider, breadwinner and financial decision maker is strongly rooted in a cultural component. Gender gaps are a reality, their origin and repercussion is diverse, even impacting the

level of development of the countries. As financial education is a multidimensional phenomenon that encompasses social, political, cultural and economic factors, being defined as the ability of an individual to understand the operation and management of money. The lack of knowledge evidenced by citizens about the administration of household finances, and also, being an element that affects both men and women, points out that it is not a matter of gender, but of training. Consequently, following this logic, the objective of this research is aimed at studying the role of women in household finances, and the possibility offered by accounting and finance disciplines in women's empowerment, as they are tools for decision-making. Decision-making within the household economy and work performance, allowing the identification of potentialities and limitations, in relation to economic autonomy and the impact on women's abilities to generate their own resources, control assets, manage financial risks and fully participate in the economy and in the decisions that affect their lives and the environment.

Keywords: Home finances, female empowerment

JEL Codes: J16 - Gender Economics; No employment discrimination

Introducción

La igualdad entre los géneros, el empoderamiento de la mujer, su pleno disfrute de todos los derechos humanos y la erradicación de la pobreza son esenciales para el desarrollo económico y social, incluido el logro de todos los Objetivos de Desarrollo del Milenio de la Organización de las Naciones Unidas (ONU).

Hasta el pasado siglo, la estructura familiar de la sociedad estuvo basada en el principio de tareas divididas y no compartidas, lo cual propicio que las mujeres quedaran a cargo del cuidado del hogar, la familia y los hijos, actividades que no forman parte del PIB de un país, bajo la creencia de que ellas no producen y no participan en las finanzas.

Ante el gran avance de las mujeres en el sector académico y profesional, la creencia de que el hombre es quien sabe manejar el dinero sigue existiendo. Pues como indican algunos especialistas en psicología, el problema actual de la mujer no es de capacidad, si no de autonomía. La mujer, al dejarse en último lugar en sus prioridades económicas, se va haciendo dependiente de su entorno, hasta perder su lugar de adulta madura productiva en la sociedad (Quintero, 2022).

De los grandes desafíos que trajo el siglo XXI, la lucha por la igualdad de género es uno de los más relevantes; afortunadamente, cada vez hay más mujeres vinculadas al mundo de las finanzas. El avance de las nuevas tecnologías y el impulso de los movimientos

feministas, han propiciado que las mujeres participen y se destaquen en ámbitos que históricamente fueron “cosa de hombres” (Misses Liwerant, 2020).

Es reconocido a nivel mundial, las mujeres tienen menos oportunidades económicas, menos de la mitad de todas las mujeres elegibles participan en la fuerza laboral, en comparación con el 75 % de los hombres. Las mujeres también tienen más probabilidades de trabajar en empleos informales y en trabajos vulnerables, mal pagados o infravalorados. Para empeorar las cosas, la crisis del COVID-19 provocó pérdidas de empleo sin precedentes, afectando más a las mujeres y ampliando aún más las diferencias de género (González Velosa, 2023).

Carrión y. Parrado (2019) destacan que investigaciones realizadas en el contexto cubano señalan avances importantes en términos de igualdad de género, con un mayor reconocimiento de la capacidad de dirección de las mujeres al ser presencia viva de la Revolución, sustento de cada obra, hecho, detalle y resultados forjados durante más de 60 años. Su participación es decisiva, en la vida económica, social y cultural del país, más de 1 millón 600 mil trabajadoras aportan su empeño a la actualización del modelo económico cubano, dando lo mejor de sí, sumando dedicación por generar mayor calidad de los productos y servicios, por ahorrar cuanto sea posible, por crear e innovar. El panorama descrito vislumbra logros y avances, pero también de muchos desafíos en torno a la incorporación plena y equitativa de las mujeres cubanas al trabajo. Por tanto, en un contexto de actualización del modelo económico y social, las políticas diseñadas necesitan también ser sensibles al género.

1. Mujeres que destacan en el mundo de las finanzas

En el mundo de las finanzas, es uno de esos en el cual las mujeres han demostrado su gran potencial y donde, van siendo reconocidas por su gran capacidad de liderazgo y actitud para asumir riesgos. Actualmente, resuenan los nombres de muchas mujeres exitosas al frente de importantes compañías. Aunque, detrás de ellas hubo otras pioneras que allanaron el camino en tiempos donde no había tantas libertades, dejando su huella en el ámbito financiero y económico (Ghosh, 2021).

Joan Robison fue una economista inglesa que formó parte de la denominada escuela postkeynesiana de Cambridge, Inglaterra, es considerada una de las mujeres más importantes del siglo XX por todas sus aportaciones y estudios sobre finanzas y economía. Se destacó por ser la mujer que cuestionó la existencia de mercados de competencia perfecta, ya que hasta el momento los expertos ubicaban a todos los

mercados dentro del monopolio puro. Además, fue una de las pioneras en defender la importancia de contar con cierta cultura financiera para mejorar nuestra sociedad.

Una frase clave de Joan Robison con la que se puede reflexionar sobre la importancia de contar con una buena Educación Financiera es: *“Todos debemos saber economía, aunque solo sea para no ser engañados por ellos, economistas y, sobre todo, por quienes no lo son”*.

Elionor Ostrom fue una politóloga estadounidense que destacó por ser en 2009 la primera mujer en obtener un Premio Nobel de Economía. Su análisis de la gobernanza económica de los bienes comunes. También por ser una gran defensora de la importancia de la igualdad, el autogobierno, la confianza, la reciprocidad y la cooperación, aspectos claves para ella si se quiere conseguir sostenibilidad. Una de sus expresiones *“Poco a poco, pedacito a pedacito, familia por familia, se puede hacer mucho bien en muchos niveles”*.

Beatrice Webb economista, socióloga y reformadora social inglesa, fue una de las pioneras intentando acabar con la pobreza. Expresaba *“gracias al Estado de Bienestar contamos con privilegios como la sanidad pública o las pensiones a las que tenemos derecho, tanto a las pensiones por incapacidad como a la pensión pública de jubilación”*.

A ella y su esposo Sidney Webb, se les atribuye la idea de que el Estado debe garantizar una vida digna a los ciudadanos y es muy reconocida su frase *“Si hubiera sido un hombre, la autoestima, la presión de la familia y de la opinión pública de mi clase me hubiera empujado a una profesión para hacer dinero. Como una simple mujer pude labrarme una carrera de investigación desinteresada”*.

Esther Duflo es una economista francesa y la segunda mujer en recibir el premio Nobel de Economía (2019) y la ganadora más joven de la historia, que ha centrado sus investigaciones en el comportamiento financiero de las familias, la educación y el acceso a financiación de países en vías de desarrollo. Siempre ha defendido la importancia de mejorar los conocimientos económicos para poder mejorar a nivel social, al respecto expresó *“Al demostrar que es posible que una mujer tenga éxito y sea reconocida por ese éxito, espero inspirar a muchas otras mujeres a seguir trabajando”*. Destacan muchas otras que reconocen experiencias e iniciativas innovadoras y proveen un marco de referencia que permiten analizar las potenciales acciones transformadoras para la inclusión de las mujeres.

2. La mujer en el proceso transformador de la sociedad cubana actual

En función de lo establecido en los Lineamientos del VII Congreso del Partido, la participación femenina se pronuncia para evitar el desvío de recursos, identificar importaciones a sustituir, proponer cómo lograr mayor eficiencia, comentar sobre posibles impactos en los salarios, sobre medidas de control interno y contable, en medio de las tensiones impuestas por el bloqueo estadounidense, que igual golpea en el trabajo que en la casa, donde arcaicos prejuicios sexistas todavía hacen que sobre las ellas recaigan la responsabilidad de los quehaceres hogareños.

Según el informe voluntario de Cuba sobre la implementación de la Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) la sobrecarga de trabajo de las mujeres, especialmente en el trabajo no remunerado y de cuidados, constituye un obstáculo para su participación igualitaria en el trabajo retribuido y para su autonomía económica.

Nadie duda que las mujeres cubanas tengan muchas batallas ganadas en términos de participación social, política y también económica. Ellas son, el 51,5 % de los dirigentes en el Estado y el Gobierno, el 53,2 % de los parlamentarios y el 53,3 % de los gobernadores y vicegobernadores. Además, representan más del 60 % de quienes se matriculan y gradúan de la educación superior en Cuba, son mayoría en la fuerza técnica empleada (66,2 %), constituyen el 60 % del total de ocupados en la economía con nivel superior y más de la mitad de los ocupados en las ramas de Intermediación Financiera, Educación, Salud Pública y Asistencia Social. Existen políticas claras para fomentar un mayor liderazgo femenino en todos los ámbitos de la vida del país (Terrero, 2021).

Al ser la educación gratuita una de las conquistas de la revolución cubana, también es la herramienta fundamental para el desarrollo profesional de la mujer en Cuba, dando la oportunidad de mostrar la representación femenina y destacando sus cualidades: de honestidad y buena administración de los recursos. A pesar de los grandes esfuerzos para incrementar la participación laboral de las mujeres en igualdad de condiciones con los hombres, existe una brecha de género que tiende a aumentar, lo cual responde, entre otros aspectos, a un fuerte componente cultural, que a ellas les asigna ocupaciones “típicamente femeninas”, en sectores menos productivos, pues deben combinar el tiempo con labores de cuidado y administración del hogar. (Terrero, 2021).

Aun cuando el panorama vislumbra muchos logros y avances para la mujer cubana, existen también de muchos desafíos en torno a la incorporación plena y equitativa de las mujeres cubanas al trabajo. Por tanto, en un contexto de actualización del modelo económico y social, las políticas diseñadas necesitan también ser sensibles al género.

Mirar el desarrollo humano con equidad de género, resume la investigación a desarrollar, considerando a la mujer como sujeto activo, beneficiario y participativo de ese desarrollo, analizando la verdadera y actual situación a la cual se enfrentan las mujeres y como el dominio de técnicas contables y financieras, así como ejercer la profesión ofrecen oportunidad laboral en todos los sectores económicos.

La participación de las mujeres en actividades empresariales implica una mayor autoconciencia y autovaloración de su rol productivo, ya que genera nuevos valores y concepciones sobre la práctica empresarial, con implicaciones en las mejoras de su capital humano y político.

3. Potencialidades de la mujer cubana para gestionar negocios exitosos

Las mujeres cubanas han ido ganando reconocimiento y espacio entre quienes desarrollan iniciativas privadas en el país, pero aún se mantienen los prejuicios, las trabas que les impiden avanzar más. La presente investigación se centró en obtener la opinión de un grupo de mujeres que dirigen y contribuyen a desarrollar emprendimientos, para ello se realizó una entrevista a cinco de ellas donde expresaron sus consideraciones sobre el impacto de esta actividad en su vida cotidiana, las trabas y problemas enfrentados al iniciarse en el mundo del emprendimiento. Se diseñó una entrevista en forma de preguntas abiertas, donde cada una pudo expresar su opinión libremente.

La primera pregunta **relacionada con la manera de conseguir conseguido llevar adelante su proyecto y las principales trabas y los avances logrados hasta el momento**, la primera entrevistada responde que hay que buscar ayuda desde el punto de vista empresarial y aprender acerca de cómo conducir negocio y que si el mismo no se promociona es imposible ubicarlo en el mercado, además, se requiere de tiempo para ello. Es importante la preparación en temas contables y financieros, ya que esto también permitirá la supervivencia del negocio o emprendimiento, lo cual ella logró durante el período tan difícil y prolongado como la pandemia de la COVID-19, donde no tuvo apoyo de nadie.

La segunda de las entrevistadas manifiesta que pudo llevar adelante su proyecto perseverando, capacitándose, buscando ayuda para desarrollar su plan de negocio, aprendiendo cómo hacer una ficha de costo, y creando redes para poder lograr el éxito.

Referente a las trabas o dificultades enfrentadas, una de ellas ha sido el no contar con un equipamiento a la altura de la etapa en la cual se está desarrollando el emprendimiento; la escasez de materias primas y las limitaciones de recursos para brindar un servicio de

excelencia. Sin embargo, se han logrado encontrar estrategias y alternativas para estar presentes en el mercado. También, se ha contado con el apoyo del gobierno municipal e instituciones como el Centro Martin Luther King y el Centro Oscar Arnulfo Romero, entre otros.

La tercera de las entrevistadas comenta que comenzó su proyecto por iniciativa personal bajo la modalidad de trabajo por cuenta propia; con unos 25 o 30 trabajadores. En la actualidad es una empresa y, además, tienen un proyecto de desarrollo local. Coincide con la entrevistada anterior en cuanto a la perseverancia y a la constante creatividad e ingenio de los especialistas antes las dificultades enfrentadas.

Respecto a las trabas, señala la imposibilidad de acceder a servicios mayoristas para poder comprar las partes, piezas y accesorios para reparar los productos que se ofrecen, así como el impedimento de contar con fuentes de financiamiento estables y seguras para poder gestionar y operar con mayor agilidad el negocio, lo que incide directamente en el crecimiento del negocio.

Dentro de los aciertos o avances logrados está, contar con la única escuela de mecánica de bicicletas en el país y su reconocimiento por los ministerios de Educación y Trabajo y Seguridad Social; el mantener la estabilidad laboral, contar con el recurso humano calificado como eslabón esencial para obtener resultados positivos y fomentar un clima laboral favorable, donde las personas se sientan en familia, experimenten interés y motivación no solo por el ingreso que reciben sino porque estén a gusto, puedan ser escuchadas y se les respetan sus opiniones.

Para la cuarta de las entrevistadas llevar adelante, su negocio ha sido un reto centrado todo el tiempo en la economía circular, la creatividad, inspirada en la cultura, la historia y el amor.

Las principales trabas se expresan en la burocracia, la falta de flexibilidad gubernamental en cuanto a «soltar» la posesión de los locales estatales, la falta de recursos, los constantes cambios monetarios embestidos de la dualidad de moneda, la inestabilidad económica y el escenario cubano en sí mismo.

Dentro de los logros resaltan las estrategias familiares desarrolladas que han permitido estar en un espacio físico donde se despliega la labor comercial, lo cual ha contribuido con la visibilidad de la marca, logrando crear una línea de ropa propia.

La pregunta dos, dirigida hacia **los conflictos que le han creado en sus vidas personales su ingreso al mundo de los emprendimientos**, la primera entrevistada reconoce como el problema más puntual el hecho de ser jurista y trabajar con el Estado,

no le permite repartir los tiempos entre el fortalecimiento del negocio y la función gubernamental. Otra afectación ha sido en el plano económico, al ser la inversionista de su propio negocio ha requerido tener que desembolsar sumas familiares y personales para el sostenimiento de la empresa.

La segunda de las entrevistadas afirma que a su vida personal el emprendimiento ha traído pocos conflictos. Cuando lo creó no tenía hijos pequeños ni adultos mayores que cuidar, se siente apoyada y complementada por la familia.

Al respecto, la tercera entrevistada afirma que el mayor conflicto ha sido en el orden personal y con la familia, pues al hacer la apuesta por el emprendimiento dejó de recibir beneficios económicos por cerca de un año. Lo que es hoy el emprendimiento es gracias a la lógica de perseverar, de creer más en el futuro que en el presente, lo cual ha sido fácil, porque todos no lo apreciaban así.

En lo referente a la pregunta en cuestión, la cuarta entrevistada considera que a su vida personal ser emprendedora no le ha creado grandes conflictos, todo lo contrario, liderar un proyecto de ese tipo la ha ayudado a empoderarse, contar con su propia economía, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de la familia, contando con el apoyo de la misma.

La pregunta tres dirigida a conocer **si en algún momento se ha sentido en desventaja por liderar su emprendimiento, teniendo en cuenta que este es un universo tradicionalmente dominado por los hombres**. La primera de las entrevistadas afirma haberse sentido en desventaja, pero no por ser mujer sino por el tipo de negocio desarrollado. La mayoría de las personas reconocen la importancia de los negocios que tienen muchos empleados o aquellos que cubren necesidades básicas, ya sea de comida, construcción, hospedaje, peluquería y otros, no encajando lo que se hace en su negocio, mucho en lo que muchas personas consideran servicios esenciales para su vida. Por otra parte, ha sentido esa desventaja en eventos y actividades en las que participa por las mismas causas, las personas no la ignoran o prestan menos atención, no por el hecho de ser mujer, sino por la modalidad de emprendimiento.

La segunda de las entrevistadas reconoce que en el orden personal no ha sentido desventaja por ser una mujer que lidera un emprendimiento, el 58 % del personal que labora con ella es femenino, quienes están al frente de los talleres, en la gestión de ventas, operaciones, administración, vicepresidencia, las coordinadoras, todas son mujeres, con excepción de un jefe de taller.

La tercera de las entrevistadas alude que tal vez el término desventaja no se ajuste a lo que ha sentido; sin embargo, reconoce que las oportunidades han sido complejas, teniendo en cuenta las dinámicas machistas existentes porque, por lo general, son hombres los que dirigen los órganos del Estado y, a veces, prevalecen posiciones que dejan aflorar elementos que afectan el desarrollo del negocio.

La cuarta entrevistada no niega que, al comienzo, hasta los hombres de la familia pensaban que era mejor que me quedara siendo en casa y no soñara con un negocio propio, «un negocio que se respete», con una estructuración sólida. Ellos no creían que ella podía convertirme en lideresa.

La pregunta 4 de la entrevista **referida a los principales retos que les plantea a las mujeres llevar adelante una iniciativa privada en el actual contexto de reformas en Cuba**. La primera de las entrevistadas considera que los retos son muy parecidos a los que tienen los hombres: las prohibiciones, la falta de autonomía para tomar decisiones, y más en el caso de los emprendedores. Cuando ha tenido que tomar determinadas decisiones en el negocio, no ha podido esperar por las autorizaciones, pues han sido cuestiones que afectan o benefician. En no pocas ocasiones ha sido atrevida y no piensa que los retos sean una cuestión del género.

La segunda entrevistada reflexiona en cuanto al actual contexto de cambios en Cuba y la voluntad política de transformar esta realidad, y aunque las mujeres trabajen y sean profesionales, todavía muchas siguen asumiendo la responsabilidad de los cuidados del hogar, no son visualizadas como empresarias, capaces de liderar un emprendimiento. Eso limita el desempeño, pues lo que hacen, muchas veces, no es reconocido en el ámbito social, se les limita el acceso a recursos o al patrimonio personal, se dificultan las posibilidades de conseguir avales para préstamos o para iniciar determinados negocios. Por otra parte, es difícil mantener los proyectos, debido a la escasez de materias primas y recursos financieros.

Para la tercera de las entrevistas aún son muchos los retos; entre ellos menciona la falta de condiciones fiscales mediante las cuales se les pueda proporcionar una ayuda para llevar adelante un emprendimiento. En la mayoría de los casos, las mujeres no cuentan con autonomía económica y dependen de otros, por lo general de los hombres al ser una realidad que no ha cambiado.

No existen programas diferenciados que respalden a las mujeres que deciden abrir emprendimientos; no es posible acceder a créditos o financiamientos. Considera, además, que las reformas económicas en el sector privado deben ir acompañadas de

buenas prácticas y de socialización de esas experiencias, para que otras mujeres que, quizás tienen deseos y posibilidades, se animen a ser emprendedoras. Falta todavía divulgar más en eventos locales, provinciales y por los medios de comunicación, lo que muchas mujeres están haciendo. Es necesario, también, mostrarles a los jóvenes que se puede emprender en Cuba, pese a todas las dificultades.

Consecuentemente, la cuarta de las entrevistadas considera que los principales retos en el contexto de reformas en Cuba están dados en mantener un adecuado balance en el negocio, dadas las alternativas a las que hay que ajustarse, ya sea en los precios respecto a la adquisición de las materias primas; encontrar suministradores claves y otros insumos que sean perdurables, adecuados, idóneos. En su caso individual, el hecho de ser empresaria, gerente y a la vez líder social, también se convierte en un reto.

A esta pregunta de la entrevista, se suma una nueva opinión con una quinta entrevistada, para la cual los principales retos están relacionados con una historia de inequidades que aún persiste, a pesar de la voluntad política de transformar esta realidad con un tejido social de desigualdades relacionadas con estereotipos y subjetividades que complican el contexto para emprender, las mujeres, aunque trabajen y sean profesionales, aún asumen la responsabilidad de los cuidados y no son visualizadas como empresarias o dueñas de negocios. Estas responsabilidades van acompañadas de un gasto excesivo de tiempo, por dificultades para la obtención de artículos de primera necesidad; la inflación que genera estrés sostenido para la mujer; el limitado o ningún patrimonio personal (locales, casas, transportes u otros) que facilitarían avales para préstamos o para iniciar los negocios; escasez de materias primas, pocas posibilidades para que pequeños negocios puedan importarlas; la variabilidad de los marcos legales, con sus regulaciones y aplicaciones no del todo comprensibles o comprendidas.

Además de todo lo anterior, no existe una percepción de la importancia de los servicios generales o menores que brindan las mujeres desde sus pequeños negocios, los cuales no son apoyados desde los gobiernos municipales ni se incluyen en los proyectos de desarrollo local y su estrategia municipal como solución a realidades de escasez de servicios y satisfacción de necesidades.

Otro de los retos son las múltiples interpretaciones y aplicaciones diversas que se hacen de leyes, resoluciones y regulaciones en los espacios de toma de decisiones a nivel municipal, lo cual dilata y burocratiza los procesos de aprobación. También el insuficiente conocimiento sobre legalidad, administración, dirección de negocios, control económico y otros temas relacionados.

La pregunta 5, relacionada con la consideración sobre si **un emprendimiento puede ser responsable con la naturaleza, socialmente útil y a la vez ser rentable y cuál es la fórmula**. La primera de las entrevistadas manifiesta que, en su opinión, en la relación que establecen las personas cuando hablan de responsabilidad se establece un vínculo inconsciente con el dinero, para ella ser responsable socialmente es respetar el derecho de los demás, incluyendo a la naturaleza, afectada con los desechos que generan muchos negocios, también ser responsable es promover la superación de los trabajadores; es no solo pensar en sí mismo, si no en el entorno. La responsabilidad no únicamente se expresa por parte del empresario o la empresaria, sino por cada uno de los seres humanos que habitan en el planeta.

Al respecto, la segunda entrevistada considera que un emprendimiento puede ser responsable con la naturaleza y también ser rentable, pues son principios del compromiso social que hay que asumir para cuidar el entorno; es decir, la vida con todo lo que la rodea.

La respuesta a la pregunta por la tercera entrevistada es sí, considerando que está llena de matices, comenta además , que a partir de no estar diseñadas las infraestructuras, ni las proyecciones dentro del empresariado ya sea estatal o privado, que tomen en cuenta integralmente la responsabilidad social empresarial (RSE) ni existe una ley que la respalde y nadie se siente obligado lo que incide en los principios de trato al cliente que paga, las comunidades, los gobiernos, la prensa; todos estos actores con los cuales interactúa la empresa unido a la relación que se debe existir entre los clientes internos y el entorno donde se enmarca la empresa o el negocio privado que incluye la seriedad, responsabilidad y respeto que aún no se exige. Los clientes no tienen la costumbre, ni siquiera piensan que tienen el derecho de reclamar, y demandar por cualquier mal servicio o maltrato recibido.

El otro aspecto es tener en cuenta los entornos donde se desarrollan los emprendimientos, desde su creación tienen que cumplir con un número grande de controles, no existe una ley que proteja esto en Cuba y que no solo sea para sancionar a lo que incumplan, sino para estimular a los que cumpla, respete e incentive y logre mayor cantidad de beneficios sociales con su observancia. Para ella, la fórmula, consiste en exigir desde el nacimiento del negocio o emprendimiento la estimación de un porcentaje de su utilidad para generar servicios de impacto social y de transformación como en el mundo, además contar con el respaldo por un sistema fiscal en correspondencia.

La cuarta de las entrevistadas piensa que un emprendimiento sí puede ser responsable con la naturaleza, socialmente útil, si para ello optimiza, recicla, crea nuevas cosas utilizando alternativas de economía circular, o si lleva de manera consciente la responsabilidad que conlleva ser sustentables para así lograr la sostenibilidad, lo cual propicia la rentabilidad. Y la fórmula consiste en trabajar a conciencia, querer lo que haces, crear para sostener, trabajar cohesionados y no rendirse.

Finalmente, al igual que en la pregunta anterior se suma el criterio de otra entrevistada aportando una la quinta opinión, al respecto consideró que sí, un emprendimiento puede ser socialmente responsable, pues el cuidado y responsabilidad con el medioambiente es un principio y un valor que rige la vida de los seres humanos y, por tanto, debe extenderse al negocio, reutilizando, reciclando, no desechando cosas que pueden tener una segunda y hasta una tercera oportunidad; también hay que entender que los recursos naturales son finitos y la propia tierra debe ser alimentada, preservada y no sobreexplotada y desde el negocio y como responsabilidad social se pueden compartir estos valores y también contribuir a la formación de nuevas emprendedoras.

Es más que evidente que estas mujeres resaltan como madres y líderes dentro del hogar y en el mundo del emprendimiento y que no solo han tenido la oportunidad, sino que han sentido el deber y la necesidad de formar nuevos individuos con una visión distinta. A partir de las respuestas dadas por ese grupo de mujeres se pudieron enumerar una serie de limitaciones enfrentadas por ellas y que estarán presentes mientras no se diseñan políticas de género más inclusivas.

Limitaciones identificadas en el emprendimiento femenino en Cuba

1. Desconocimiento sobre temas legales, contables, financieros y de dirección.
2. Imposibilidad de comprar recursos necesarios debido a su escasez.
3. Impedimento de contar con fuentes de financiamiento seguras y estables.
4. Falta de apoyo a las mujeres debido a la ausencia de leyes que proporcionan ayuda al crear un emprendimiento.
5. Poca visualización e inclusión a las mujeres como dueñas de negocios en los proyectos locales.
6. Inflación monetaria.
7. Poca de autonomía a la hora de tomar decisiones.

Tomando como referencia las limitaciones y dificultades enfrentadas por la mujer cubana descritas con anterioridad, es evidente que un tema clave para contribuir a un desarrollar un enfoque de género más integral en Cuba es el buscar el empoderamiento

de la mujer, lograrlo requiere la necesidad incidir en sus capacidades individuales y colectivas para que asuman en mejores condiciones su inserción en la actividad empresarial. Para ello es sumamente importante estudiar y aprender finanzas, y así romper ese estereotipo de que no son buenas con el manejo del dinero.

4. El impacto de la mujer cubana en las finanzas del hogar

Desde el punto de vista de género, la formación y capacitación en contabilidad, finanzas, negociación, liderazgo, toma de decisiones, incidencia política y planificación de proyectos productivos y de negocios es fundamental para aumentar los recursos internos de la mujer, tales como la autoestima, autoconfianza y capacidad de tomar decisiones propias.

La participación de las mujeres en actividades empresariales implica una mayor autoconciencia y autovaloración de su rol productivo, ya que genera nuevos valores y concepciones sobre la práctica empresarial, con implicaciones en las mejoras de su capital humano y político. Las acciones a implementar deben responder a:

1. Cómo educarse financieramente de manera continua y ser un consumidor inteligente y socialmente responsable.
2. Cómo promover la educación financiera individual, de los hijos y la familia en general.
3. Cómo asumir un rol activo y complementario a la pareja, en el manejo del presupuesto familiar.
4. Cómo buscar nuevas fuentes alternativas para generar ingresos formalizando actividades y negocios que se hoy realizan en el mercado informal.
5. Cómo acceder a la gama completa de servicios financieros ofrecidos por las instituciones financieras basados en necesidades de ahorro, crédito, seguro, pagos entre otros.
6. Qué habilidades se deben desarrollar para acceder a los procesos de transformación digital.
7. Cómo ampliar conocimientos de negocios y tecnología para poder entender mejor las oportunidades y riesgos emergentes, así como a generar valor a la organización o negocio.
8. Qué iniciativas medioambientales reducen gastos e improductividad y apuntan a la optimización de la capacidad energética y prácticas de reciclaje.
9. Cómo contribuir a transformar la política tributaria actual en un instrumento que accione en las desigualdades que afectan a las mujeres.

10. Cómo fortalecer o crear cadenas de valor con enfoque socialmente responsable que permitan establecer nuevos negocios o potenciar los existentes para que sean sostenibles e inclusivos y conduzcan a generar más empleos, ingresos y activos, así como, ofrecer oportunidades para la integración de las mujeres.

En este sentido, se precisa de un marco de referencia que permita analizar las potenciales acciones transformadoras a considerar al momento de evaluar y/o diseñar iniciativas para la capacitación y superación en temas contables y financieros de las mujeres y el desarrollo de capacidades. Puntualizar también, sobre el proceso de creación de una empresa o negocio, su planificación global y a largo plazo, definición de la actividad a desarrollar, valoración de riesgos, capacidad financiera, viabilidad del negocio, estudio de mercado, etc.

La contabilidad es la herramienta primordial para tener un alto grado de certeza a la hora de elegir un camino u otro, que tiene por objeto obtener resultados favorables al realizar inversiones económicas, además que como sistema de control y registro de las transacciones financieras, permite al empresario garantizar la estabilidad y continuidad de sus operaciones en la toma de decisiones y la proyección del negocio con miras a su crecimiento en el mercado.

La crisis, provocada por el COVID-9 puso de manifiesto la necesidad de transformar la economía cubana para que sea más competitiva y generadora de empleo, por lo que es una necesidad el desarrollo de iniciativas empresariales innovadoras en mercados y negocios en crecimiento.

Con el creciente estímulo a los programas de emprendimiento empresarial por las instituciones estatales, los planes de negocio cobran especial importancia en el ámbito de la gestión empresarial, sustentado en la planeación financiera como fundamento ideal para la creación de empresas sostenibles en el tiempo, el carácter estratégico de los mismos es la base principal para su consolidación y expansión Asimismo, constituye una herramienta de gestión empresarial sumamente importante que permite visualizar el proyecto de creación de empresa de forma global en términos financieros, por lo que las estrategias y planes operativos pueden ser cuantificados y proyectados a futuro.

Otro aspecto a considerar es el apoyo al desarrollo de redes de mujeres emprendedoras o vinculación con las existentes, así como con asesores empresariales, asociaciones profesionales y otros organismos que apoyen estas conexiones, creando un entorno propicio para que los emprendimientos o negocios puedan ser competitivos, sostenibles

y contribuyan al desarrollo socioeconómico y permita afrontar los retos que se les plantean a sus miembros:

- (a) Asistiéndolas en el desarrollo de sus sistemas y procedimientos de gestión, permitiendo incrementar su representatividad y mejorar los servicios que prestan.
- (b) Prestando apoyo a las nuevas organizaciones que se crean a nivel nacional, regional o internacional.

Es importante, además, el diseño de indicadores de cambios en la vida y negocios de las mujeres, que permitan monitorear que los programas de capacitación propuestos con enfoque de género estén bien orientados y tengan un impacto positivo en las trayectorias de las mujeres.

5. Palabras finales

Las principales tendencias del escenario social, político y económico cubano a corto y mediano plazo, y la necesidad de contribuir al necesario enfoque de género y la eliminación de conductas discriminatorias, requiere de propuestas de políticas que garanticen un bienestar y desarrollo social, equitativo y sostenible de la mujer, en correspondencia con las transformaciones derivadas de la implementación del nuevo modelo sociopolítico y económico, así como su funcionamiento.

Los conocimientos en finanzas contribuyen al empoderamiento de las mujeres, al ser esta una disciplina y herramientas para la toma de decisiones dentro de la economía del hogar y en el desempeño laboral, que le permiten a la mujer identificar sus potencialidades y limitaciones, en relación con la autonomía económica y el impacto en la mejora de sus capacidades para generar recursos propios, controlar activos, gestionar riesgos financieros y participar plenamente en la economía y en las decisiones que afectan sus vidas y el entorno.

6. Bibliografía

Carrión C, L., y. Parrad, Á., O, L (2019). La participación de la mujer cubana, una necesidad para el desarrollo de la sociedad”, Revista Caribeña de Ciencias Sociales (enero 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/caribe/2019/01/participacion-mujer-cubana.html>

//hdl.handle.net/20.500.11763/caribe1901participacion-mujer-cubana

Emprendedoras cubanas: rompiendo estereotipos: 30 diciembre, 2022

<https://www.ipscuba.net/debate/emprendedoras-cubanas-rompiendo-estereotipos/>

Ghosh, B, I. (2021). Mapped: The 50 Richest Women in the World in 2021. Published 2 years ago on January 18, 2021. <https://www.visualcapitalist.com/50-richest-women-in-the-world-2021/>

González, V., C.(2023) No es fácil ser mujer en el mundo del trabajo <https://blogs.iadb.org/trabajo/es/no-es-facil-ser-mujer-en-el-mundo-del-trabajo/>

Misses, L.,1 J, B.,(2020). Mujer y género en el siglo XXI. Perspectivas, implicaciones y dilemas Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales | Universidad Nacional Autónoma de México Nueva Época, Año lxxv, núm. 240 | septiembre-diciembre de 2020 | pp. 9-24 | ISSN-2448-492X doi: <http://dx.doi.org/10.22201/fcpys.2448492xe.2020.240.76627>

Quintero J. (2022) La ventaja de ser mujer en los mercados financieros <https://www.google.com/search?client=firefox-b-d&q=la+mujer+y+las+finanzas>

Terrero, A. (2021). Mujeres y empleo, ¿dónde están las brechas? **Publicado en:** Letras de Género <http://www.cubadebate.cu/especiales/2021/08/01/mujeres-y-empleo-donde-estan-las-brechas/>