

**El Manejo Sostenible de Tierra, su situación crediticia.
The earth sustainable management, its credit situation.**

Autores: Lic. Fabricio Pérez-González¹, Dr.C. Alcides Quintana-Cabrales², MS.c. Yonni Piorno-Ruiz³

Organismo: Delegación Provincial Bandec Guantánamo, Universidad de Oriente, Universidad de Guantánamo.

E-mail: fabricio@dpgt.bandec.cu, alcides@uo.edu.cu, yonnipr@cug.co.cu

Resumen.

El otorgamiento de créditos agropecuarios por el Banco de Crédito y Comercio a sitios iniciados en el manejo sostenible de tierra ha sido un área de investigación escasamente tratada en Cuba. Por ello, adecuado a las actuales condiciones de la economía nacional es necesaria la implementación de un procedimiento para estimular la permanencia y desarrollo de nuevos sitios en la provincia Guantánamo, lo que debe contribuir a mejorar el funcionamiento bancario y la sustentabilidad del territorio. El objetivo de la investigación es proponer un procedimiento para el financiamiento a los sitios iniciados en el manejo sostenible de tierra. En su desarrollo se utilizaron métodos teóricos y empíricos: histórico-lógico, análisis y síntesis, hipotético-deductivo, y sistémico-estructural; así como técnicas de investigación como análisis documental, encuesta y entrevista, método de expertos, procedimientos estadístico-matemáticos, programa Statistic Program for Social Sciences (SPSS) para Windows V23.0.

Palabras clave: Degradación de los suelos; procedimiento de financiamiento; sitios iniciados; manejo sostenible.

Abstract.

The subsidization of agricultural credits by the Credit and Business Bank in initiated sites for the sustainable management of the soil has been a research theme barely treated in Cuba. Therefore, considering the present conditions of the national economy is necessary the implementation of a procedure that stimulate the permanence and development of new sites in Guantánamo province, it should contribute to improve the bank operation and the territory sustenance. The objective of this research is to propose a procedure for the financing to the initiated sites in the sustainable management of field. Its development has been used a conjunct of theoretical and empirical methods, such as the historic-logical, the analysis and synthesis, the hypothetic-deductive, and the systemic-structural; besides investigation techniques as the documental analysis, the enquiry and interview, the method of experts, statistic-mathematical procedures, the Statistic Program for Social Sciences program (SPSS) for Windows V23.0.

Key words: Debasement of the soil; financing procedures; initiated sites; sustainable management.

Introducción

Hoy en día uno de los problemas de investigación que mayor tiempo ocupa a los investigadores de las ciencias económicas, contables y financieras es el relacionado con la financiación de las actividades que se desarrollan en los países subdesarrollados por las micros, pequeñas y medianas empresas (MyPymes), en particular los relacionados con las actividades agropecuarias.

Entre los principales procesos de degradación, se encuentran la erosión, la compactación, la acidificación, y la salinización (Fuentes, 2013).

El Manejo Sostenible de Tierra (MST) es un modelo de trabajo utilizado mundialmente, adaptable a las condiciones de un entorno específico, que permite el uso de los recursos disponibles para el desarrollo socio-económico que garantice la satisfacción de las necesidades de la sociedad, el mantenimiento de las capacidades de los ecosistemas y su resiliencia (Manejo sostenible de tierra – EcuRed, 2018).

En la provincia Guantánamo, Cuba, las instituciones bancarias no disponen de un procedimiento para el otorgamiento de créditos a aquellas actividades agropecuarias que desarrollan sus actividades según lo planteado en el modelo de MST.

Actualmente no existe un procedimiento para el otorgamiento de créditos a sitios iniciados en el MST, lo que conlleva a que no hay un incentivo que estimule el desarrollo de nuevos sitios iniciados en la provincia. A partir de lo anteriormente expuesto, se define como problema de investigación el siguiente: ¿Cómo perfeccionar el otorgamiento de créditos agropecuarios a los sitios iniciados en el manejo sostenible de tierra?

Esta investigación pretende diseñar y validar un procedimiento para el otorgamiento de créditos agropecuarios bajo las condiciones establecidas por el modelo de MST a aquellas unidades que sean seleccionadas de la provincia Guantánamo.

Para abordar el mismo, se desarrolla este trabajo cuyo objetivo general es proponer un procedimiento para los financiamientos a los sitios iniciados en el manejo sostenible de tierra.

Se entiende por degradación de suelos el descenso de su potencial para satisfacer las necesidades económicas, sociales y ambientales de la población (Pla, 2015). En Cuba (como en otros países), el proceso de degradación se manifiesta en un alto porcentaje, por el inadecuado manejo y explotación de los suelos, además de las condiciones climáticas, topográficas y edafológicas existentes, que han dado lugar a la erosión entre fuerte a media. (Olivera, 2012).

En la provincia Guantánamo hay 10 tipos de suelo, aunque predominan los pardos (representan alrededor del 50%), los cuales tienen mayor fertilidad natural, pero son arcillosos. En menor medida se encuentran los llamados ferralíticos rojos (10%), que son los más productivos, y se localizan, fundamentalmente, en los municipios de Maisí y Baracoa. Los esqueléticos, por otra parte, se concentran en la costa sur, desde el municipio cabecera hasta Maisí.

En este sentido destacan los polígonos demostrativos de conservación de suelo, surgidos en 2009 para el manejo sostenible de la tierra, esa iniciativa establece áreas que constituyan referencia en la agricultura de conservación y en donde se aplica eficientemente la ciencia y la técnica, constituyendo una experiencia de manejo adecuado de suelo.

Las instituciones financieras deben brindar la confianza necesaria para que las empresas, la población y otras entidades depositen en ellas sus ahorros e inversiones temporales. Además, desempeñan una significativa función en la realización efectiva de las transacciones comerciales y financieras y pueden otorgar créditos y otros productos de financiamiento con el fin de ayudar al crecimiento de la economía y apoyar la equidad social (Ramos López y Borrás Atiénzarl, 2017).

Los créditos bancarios constituyen los principales activos bancarios y los depósitos son los principales pasivos. Asimismo, las principales fuentes de ingresos bancarios son los márgenes financieros (de los bonos y créditos) y las comisiones de la actividad crediticia, altamente reguladas en el periodo de dominación del capital productivo (Levy y Domínguez, 2014).

Método o metodología

Actualmente no se dispone de una metodología para el otorgamiento de créditos a aquellas actividades agropecuarias que desarrollan sus acciones según lo planteado en el modelo de MST, por lo que se propone un procedimiento para los financiamientos a los sitios con MST con la finalidad de beneficiar a los clientes que cumplan con este requisito e incentivar el desarrollo de nuevos sitios iniciados en la provincia.

Los aspectos tratados forman el sustento para el aporte realizado por el autor de la investigación, basada en un procedimiento que posee como propósitos fundamentales:

- Conceder a las instituciones bancarias una herramienta que permita estimular el incremento de sitios iniciados en el MST, a través de la aprobación de financiamientos con ciertas bondades a dichos sitios.
- Desarrollar criterios para su implementación uniforme en el sector bancario nacional.
- Dar a conocer en nuestra provincia y a nivel de país que el financiamiento a las áreas bajo MST puede y debe ser más explotada con la finalidad de mejorar el medio ambiente e incrementar el horizonte de nuestros financiamientos en esta actividad.

En la propuesta realizada se utiliza la encuesta, para cuya elaboración se tuvo en cuenta los elementos aportados por Hernández, Fernández y Baptista (2010).

Para la validación de los análisis efectuados se emplea el método de selección de expertos se realiza a través del algoritmo de Dalkey y Helmer (1963), citado por Michalus (2011) y Zuleta (2018), los nombrados autores lo definen como el método de pronóstico a partir de la aceptación de la intuición como una comprensión sinóptica de la realidad, basado en la experiencia y conocimiento de un grupo de personas consideradas versadas en la materia a tratar.

Por experto se entiende, tanto al individuo en sí como a un grupo de personas u organizaciones capaces de ofrecer valoraciones conclusivas de un problema en cuestión, y hacer recomendaciones a sus momentos fundamentales con un máximo de competencia.

La selección de los expertos se efectúa mediante la combinación de dos métodos:

- De base objetiva que utiliza técnicas matemáticas para procesar la información disponible.
- De base subjetiva estructurada a partir del método definido con anterioridad. Los expertos deben garantizar la realización de interrogantes, obtener respuestas

cuantificables, cuya interdependencia pueda mostrarse de manera clara al ser procesadas estadísticamente.

Un primer momento es la determinación del coeficiente de competencia K:

$$K = \frac{K_c + K_a}{2}$$

Para la determinación del coeficiente de competencia hay que conocer los coeficientes de conocimiento y de argumentación, tal y como se explica a continuación:

K_c: es el coeficiente de conocimiento o información que tiene el experto acerca del problema, el cual es calculado sobre la base de la valoración del experto en una escala de 1 a 10 y multiplicado por 0.1 o por 1, de modo que el valor 0.1 indica absoluto desconocimiento de la problemática que se evalúa. El valor 1 indica pleno juicio de la referida problemática. Por ejemplo: marque con una cruz (x), en una escala creciente de 1 a 10, el valor que se corresponde con el grado de conocimiento e información que tiene sobre el tema objeto de investigación.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

K_a: constituye el coeficiente de argumentación o fundamentación de los criterios del experto determinado como resultado de la suma de los puntos alcanzados a partir de la tabla 2.

Entre las fuentes que les han posibilitado enriquecer su conocimiento sobre el tema, se someten a consideración algunas de ellas, para que la evalúe en las categorías de: Alto (A), Medio (M) y Bajo (B) que se muestran en la tabla 2, colocando una X según corresponda:

Tabla 2.- Patrón de evaluación de experto de las fuentes de argumentación

Fuentes de argumentación	Alto	Medio	Bajo
Análisis teóricos realizados por usted sobre la temática.	0.3	0.2	0.1
Su experiencia en la aplicación práctica.	0.5	0.4	0.2
Estudio de trabajos de autores nacionales.	0.05	0.05	0.05
Estudio de trabajos de autores extranjeros.	0.05	0.05	0.05
Su propio conocimiento del estado del problema en el extranjero.	0.05	0.05	0.05
Su intuición.	0.05	0.05	0.05

Utilizando los valores que aparecen en la tabla 2 se determina el valor de K_a para cada aspecto; inmediatamente se evalúa el valor de K teniendo en cuenta la escala siguiente:

- Si $0.8 < K \leq 1$ entonces el experto tiene competencia alta.
- Si $0.7 \leq K \leq 0.8$ entonces el experto tiene competencia alta media.
- Si $0.5 \leq K < 0.7$ entonces el experto tiene competencia baja.

Para el estudio dieron su disposición a colaborar 30 expertos. El grupo de expertos seleccionado se compone de economistas, profesores, especialistas e investigadores pertenecientes al Ministerio de Educación Superior, Citma, Unidades Básicas de

Producción Cooperativa (UBPC) Eliomar Noa Moreira, sucursales bancarias, pertenecientes al Banco de Crédito y Comercio de la provincia de Guantánamo y la Delegación Provincial que dirige y orienta a dichas sucursales; con experiencia profesional mayor a los 10 años de trabajo en la gestión contable y en la actividad financiera bancaria. Más del 75% cuenta con conocimientos sobre el tema, el 87% son del Nivel Superior, el 10% ostenta el grado científico de Máster en Ciencias y el 7% de Doctor en Ciencias.

El 82% de los miembros del grupo de expertos realiza investigaciones y acciones de consultoría en la temática. Se consideran también para la selección de los expertos elementos como la creatividad, la capacidad de análisis y de pensamiento, el espíritu colectivista y autocrítico, con lo que se evita valorar la competencia de uno solo de ellos de acuerdo con su grado científico y el puesto que ocupa, sin analizar otras condiciones que determinan su competencia personal en el tema.

Al determinar el coeficiente de competencia (K) se seleccionaron 22 expertos de los 30 evaluados con una alta competencia por encontrarse entre $0,8 < K \leq 1$, por lo que están por debajo de un 18 % de error, y un coeficiente de competencia promedio de todos los expertos de 0,82 y de 0.88 de todos los valorados de alto (22 expertos).

Concepción metodológica del procedimiento para el otorgamiento de créditos agropecuarios en Bandec Guantánamo

El procedimiento está conformado por cuatro pasos relacionados de manera lógica, armónica y secuencial como se aprecia en la figura 1, se puntualizan, de forma similar los objetivos específicos, las técnicas a emplear, la orientación metodológica, así como las salidas parciales y finales que se prevén obtener.

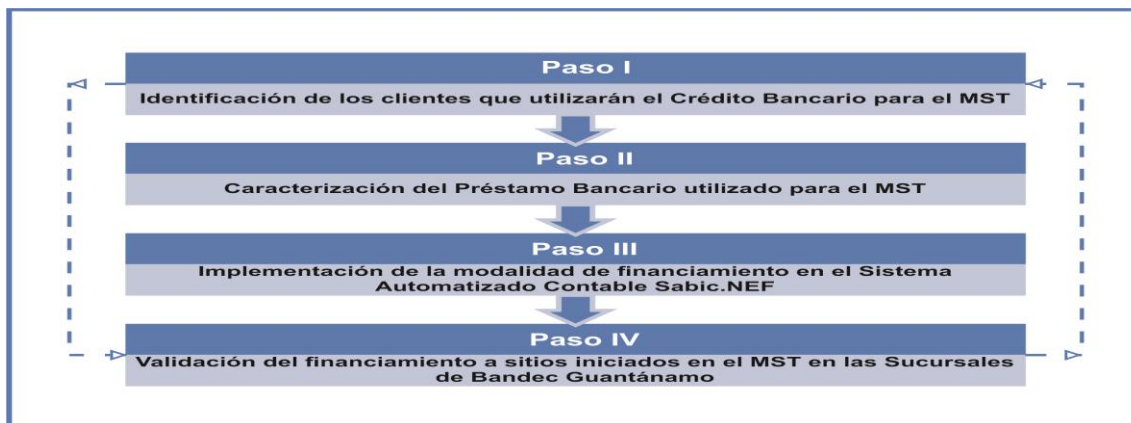


Figura 1- Procedimiento para el otorgamiento de créditos agropecuarios en Bandec Guantánamo a sitios iniciados en el MST.

Fuente: Elaboración propia.

Paso 1: Identificación de los clientes que utilizarán el Crédito Bancario para el MST

Objetivo: Identificar los clientes que utilizarán el Crédito Bancario para el MST.

Técnicas a emplear: Revisión documental y dinámica grupal.

Orientaciones metodológicas:

Se realizó una revisión documental de investigaciones nacionales e internacionales que tienen vinculación con los créditos bancarios a los clientes del sector agropecuario para el MST.

Se desarrolla una dinámica grupal con los expertos seleccionados en vista a caracterizar las áreas iniciadas en el manejo sostenible de tierra.

Una vez que el cliente recibe el Reconocimiento o Aval que lo acredita como sitio iniciado en el manejo sostenible de tierra será sujeto de crédito de esta modalidad de Crédito Bancario para el MST, por lo que tendrá una serie de bondades a la hora de acudir al banco.

Salida parcial: Identificados los clientes que operaran el Crédito Bancario para el MST.

Paso 2: Caracterización del Préstamo Bancario utilizado para el MST

Objetivo: Caracterizar el Préstamo Bancario para el MST.

Técnicas a emplear: Revisión documental y estadísticos - matemáticos.

Orientaciones metodológicas:

A partir de lo expuesto en el paso anterior se proponen varias bondades relacionadas con el servicio y asesoramiento para los clientes que estén declarados bajo MST en cualquiera de las tres categorías existentes con el objetivo de incentivar esta modalidad de crédito.

Se pretende demostrar a través de una tabla comparativa, el comportamiento de la producción y los ingresos antes y después de ser declarada la UBPC Eliomar Noa Moreira como sitio iniciado en el manejo sostenible de tierra. Para ello se tendrán en cuenta todos los financiamientos recibidos por la UBPC objeto de estudio luego de insertarse en el MST y se compararán con los recibidos antes de ser declarado con MST, y ver como inciden éstos en el nivel de ingresos de la cooperativa.

Salida parcial: Caracterizado el Préstamo Bancario para el MST.

Paso 3: Implementación de la modalidad de financiamiento en el Sistema Automatizado Contable Sabc.NEF

Objetivo: Implementar la modalidad de financiamiento en el Sistema Automatizado Contable Sabc.NEF.

Técnicas a emplear: Revisión documental y Procedimiento Informático.

Orientaciones metodológicas:

En el Bandec se utiliza es el Sistema Automatizado para la Banca Internacional de Comercio Nueva Estructura Funcional (Sabc.NEF), el cual tiene como objetivo indicarle a la red de sucursales la manera en que se deben configurar, actualizar y aplicar las diferentes versiones del Sabc.NEF, de forma que en todas las sucursales se realicen homogéneamente.

Sobre este tema se puede concluir diciendo que el sistema Sabc.NEF esta validado para uso en instituciones bancarias y no bancarias a nivel nacional e internacional; contribuye a la captación de información de clientes jurídicos y naturales para autenticar la operación solicitada; además facilita los comprobantes contables, así como otras informaciones inherentes al trabajo bancario con agilidad y calidad requerida, esta última se comprueba mediante una consulta de validación de errores; todas estas informaciones se pueden captar con facilidad a la hora de la toma de decisiones o ante consultas de niveles superiores.

Salida parcial: Implementada la modalidad de financiamiento en el Sistema Automatizado Contable Sabic.NEF.

Paso 4: Validación del financiamiento a sitios iniciados en el MST en las Sucursales de Bandec Guantánamo

Objetivo: Validar el financiamiento a sitios iniciados en el MST en las Sucursales de Bandec Guantánamo.

Técnicas a emplear: Dinámica grupal, encuesta y estadísticos matemáticos.

Orientaciones metodológicas:

Se aplicó una ronda de encuestas a los expertos, para solicitar su opinión sobre las ventajas de insertarse en el MST, y lo concerniente a las facilidades crediticias para estimular el desarrollo de estos sitios declarados con MST.

Con el criterio de los expertos y el resultado obtenido se procede a la implementación de la propuesta realizada.

Salida parcial: Validado el financiamiento a sitios iniciados en el MST en las Sucursales de Bandec Guantánamo.

Salida final: Evaluados los sitios iniciados en el MST en las Sucursales de Bandec Guantánamo con el procedimiento propuesto.

Resultados y Discusión

Con el objetivo de realizar una valoración de la medida en que los aspectos contemplados en el diseño del procedimiento para el otorgamiento de créditos agropecuarios en Bandec Guantánamo garantizan su coherencia, y si las partes que lo integran están adecuadamente interrelacionadas, se utilizó el criterio de expertos como instrumento que posibilitará indagar sobre la fundamentación científica, la calidad de la solución, y pronosticar las consecuencias de su aplicación (Cruz y Martínez, 2012); citado por Zuleta (2018).

El empleo de ese método es factible en la búsqueda de criterios y cuestionamientos precisos, a partir del conocimiento y experiencia de un grupo de individuos, seleccionados según los intereses de la investigación, se realizaron dos talleres y aplicaron encuestas que permitieron obtener respuestas susceptibles de ser cuantificadas y analizadas. Para ello se siguió el algoritmo de trabajo que se ilustra en la figura 2:

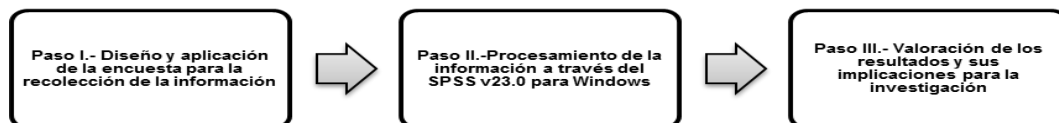


Figura 2- Pasos para la validación del procedimiento mediante criterio de expertos.

Fuente: Elaboración propia.

1.- Diseño y aplicación del cuestionario para la recolección de la información

El conocimiento de los expertos seleccionados se empleará para determinar aquellas influencias (variables) de las que dependa el desarrollo futuro del problema. Se pueden utilizar encuestas cerradas o abiertas (o semi abiertas). Para ello, es necesario diseñar una encuesta que contenga las preguntas, y entregar suficiente información sobre el

procedimiento desarrollado, para que los expertos puedan evaluarlos en su concepción teórica, factibilidad y resultados previsibles de su aplicación.

Se recomienda que la encuesta se elabore siguiendo los lineamientos propios de especialistas en Metodología de la Investigación, en aspectos tales como: variables e indicadores, escalas de medición, claridad de conceptos, extensión adecuada de cada pregunta, así como del instrumento de recolección de datos. Es necesario también someter la encuesta a una revisión por parte de especialistas y/o realizar una prueba piloto para lograr un instrumento final refinado, adecuado y completo.

Al considerar los aspectos anteriormente descritos se diseñó y aplicó la encuesta a los expertos seleccionados en el epígrafe anterior, que contiene las preguntas sobre el procedimiento elaborado para que evalúen la concepción teórica, pertinencia, coherencia y viabilidad de aplicación.

2.- Procesamiento de la información a través del SPSS v23.0 para Windows

Después de aplicada la encuesta, en un tercer momento se procesó la información a través del estadígrafo SPSS para Windows versión 23.0; para ello se confeccionó una tabla con las respuestas proporcionadas, por los grupos de trabajo encuestados, y se resumieron las valoraciones obtenidas en la realización de los diferentes talleres; en la tabla 3 se presentan los principales estadísticos descriptivos obtenidos.

Tabla 3- Principales estadísticos descriptivos

		Estadísticos							
		Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4	Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8
N	Válidos	22	22	22	22	22	22	22	22
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0	0
Media		4,73	4,55	4,73	4,86	1,27	4,73	4,77	4,77
Moda		5	5	5	5	1	5	5	5
Desv. típ.		,550	,739	,550	,468	,456	,456	,528	,528
Mínimo		3	3	3	3	1	4	3	3
Máximo		5	5	5	5	2	5	5	5

Fuente: Tomado de SPSS para Windows versión 23.0.

3.- Valoración de los resultados y sus implicaciones para la investigación

Las evaluaciones realizadas en una escala ordinal de 1 a 5, arrojaron una moda de 5 y una media de 4,55 a 4,86; lo que indica que las preguntas han sido evaluadas próximas al mejor valor, ajuste o acuerdo (5) con la afirmación o solicitud que se le presentó a cada experto implicado.

En el caso de la pregunta 5 en una escala ordinal de 1 a 4 para procesar cada elemento seleccionado, se arrojó una media de 1,27 y una moda de 1, lo cual indica la calificación de bien en todos los pasos que conforman el procedimiento y acercándose a los mejores valores presentados.

Respecto a la *estructura* propuesta, las evaluaciones de los expertos fueron las siguientes:

- Los propósitos definidos se consideran *convenientes* (media 4,73). A pesar de ello se presentaron algunas recomendaciones que conjuntamente con las presentadas en los talleres realizados sirvieron para perfeccionar las premisas planteadas inicialmente.

- Los principios en los cuales se sustenta el procedimiento fueron considerados por los expertos como *adecuados*, con un valor medio de 4,55 y una moda de 5.
- La estructura general propuesta se considera *apropiada* a los fines para los que fue concebida con media 4,73 y la moda de 5.

Por otra parte, se solicitó también analizar y evaluar la concepción metodológica de los diversos pasos y etapas que componen el procedimiento, los que se consideraron *correctos y bien concebidos* con media de 4.86 y 1.27, respectivamente; y su concepción teórica es lo suficientemente clara lo que facilita su entendimiento y comprensión (media 4,73).

Estos resultados contribuyen a validar el procedimiento de forma general y los distintos pasos que lo conforman, los que se consideran bien concebidos. En el proceso de validación se realizaron algunas recomendaciones de agregados menores que fueron introducidas en las partes correspondientes de la solución propuesta.

En relación con la posibilidad de *aplicación*, se evaluó el procedimiento de la manera siguiente (valores medios respecto a una escala de 5 puntos):

- Lo consideran *factible de ser aplicado* en las instituciones bancarias del territorio guantanamero con una media de 4,77.
- Los expertos consideran que en general, la aplicación del procedimiento podría *favorecer* el otorgamiento de créditos agropecuarios en Bandec Guantánamo (media 4,77).

El referido resumen demuestra que existe consenso entre los expertos, por lo que el autor de la investigación al considerar estos argumentos concluye expresando que el procedimiento de otorgamiento de créditos agropecuarios en Bandec Guantánamo, es viable y puede generalizarse su aplicación.

Conclusiones

- La revisión teórica efectuada permitió determinar la limitada existencia de investigaciones sobre este tipo de tema en Cuba y la necesidad actual que tiene el sistema bancario cubano de perfeccionar el otorgamiento de créditos agropecuarios para el manejo sostenible de tierra.
- El conocimiento y validación del procedimiento esbozado para el otorgamiento de créditos agropecuarios en Bandec Guantánamo contribuye a mejorar el funcionamiento de las entidades bancarias y la sustentabilidad del territorio, adecuado a las actuales condiciones de la economía nacional.
- El procedimiento presentado se caracteriza por su flexibilidad, adaptabilidad y sencillez, validado por el criterio de los expertos consultados, lo cual posibilita su ejecución y generalización a nivel nacional en Bandec.

Referencia Bibliográfica.

Cruz Ramírez, M. y Martínez Cepena, M. (2012). Perfeccionamiento de un instrumento para la selección de expertos en las investigaciones educativas. Revista Electrónica de Investigación Educativa. Vol. 14 (2). Disponible en http://redie.uabc.mx/vol14no2/contenido-cruzmtnz_2012.html. Consultada el 20 de abril de 2017.

Dalkey, N. C. y Helmer, O. (1963): An experimental application of the Delphi method to the use of experts. Management Science. 9, 3, 458-467.

- Fuentes Arística, Norges (2013). Situación actual y perspectiva del manejo sostenible de tierras en la UBPC "Guanaroca". Tesis en opción al título de Ingeniero Agrónomo.
- Hernández Sampier, Roberto; Fernández Collado, Carlos y Baptista Lucí, María del Pilar (2010): Metodología de la investigación. Quinta edición. Best Seller. McGraw-Hill/ Interamericana Editores, S.A. DE C.V. ISBN: 978-607-15-0291-9.
- Levy Orlik, Noemi y Domínguez Blancas, Christian (2014). Los bancos extranjeros en México: diversificación de actividades y su efecto en la estructura de ingresos. Economía UNAM vol.11 no.32 México may./ago. 2014. Disponible en <http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sciarttext&pid=S1665-952X2014000200006>
- Manejo sostenible de tierra – EcuRed, (2018). Disponible en «[https://www.ecured.cu/index.php?title=Manejo sostenible de tierra&oldid=2485106](https://www.ecured.cu/index.php?title=Manejo_sostenible_de_tierra&oldid=2485106)»
- Manual de instrucciones y Procedimientos (MIP) del Bandec.
- Michalus, J. C. (2011). Modelo alternativo de cooperación flexible de Pymes orientado al desarrollo local de municipios y micro-regiones. Factibilidad de aplicación en la Provincia de Misiones, Argentina Tesis en opción al grado científico de Doctor en Ciencias Técnicas. Santa Clara, Universidad Central Marta Abreu de Las Villas.
- Olivera Viciado, Dilier (2012). La Degradación de los Suelos en Cuba _ Un Universo invisible bajo nuestros pies. Publicado por Juan José Ibáñez el 26 marzo, 2012. Disponible en <https://www.madrimasd.org/blogs/universo/2012/03/26/141581>.
- Pla Sentis, Ildefonso (2015). X Congreso Ecuatoriano de la Ciencia del Suelo. Disponible en <http://www.secsuelo.org/wp-content/uploads/2015/06/1.-Problemas-de-Degradacion.pdf>.
- Ramos López, Elizabeth y Borrás Atiéndzarl, Francisco (2017). Las relaciones crediticias entre las empresas y la banca comercial en Cuba. Disponible en http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200027.
- Urquiza Rodríguez, M. N.; Alemán García, C.; Flores Valdés, L.; Paula Ricardo, M. y Aguilar Pantoja Y. (2011). Manual de procedimientos para Manejo sostenible de Tierra. Disponible en <http://repositorio.geotech.cu/jspui/bitstream/1234/2934/1/manual%20manejo%20sostenible%20de%20tierra.pdf>.
- Zuleta Gavilanes, O. I. (2018). El método CAMEL una herramienta para el análisis financiero en las instituciones bancarias cubanas. Tesis de maestría. Universidad de Guantánamo "Raúl Gómez García", Guantánamo, Cuba.

Fecha de recibido: 19 oct. 2019

Fecha de aprobado: 15 dic. 2019