



Revista del BCC

Año 12. No.4

Sumario

Sección Análisis

[Apuntes sobre el análisis de la coyuntura internacional como herramienta para disminuir el costo del financiamiento externo en la economía cubana](#)

Yaisilemy Herrera Lazo

Sección Acontecer (A cargo de María Isabel Morales)

[Realizan III Evento Nacional sobre la Eficiencia del Sistema Bancario](#)

[Aniversario 50 del nombramiento del Che como presidente del Banco Nacional de Cuba](#)

Sección Técnica Bancaria

[El banco y los riesgos en la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras](#)

Francisco Rodríguez Acosta

[Alternativa para el cobro de créditos sociales a pensionados y jubilados que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior](#)

Libertad Ortiz Salcedo, Raquel Agüero Díaz y Maikel Figueredo Suárez

[Propuesta de un instrumento para el análisis de la correlación entre los ingresos y gastos por](#)

[concepto de intereses, y su posterior uso en la toma de decisiones](#)

María Isabel Garín Armas, Laura Díaz Rodríguez y Jesús Alberto Sosa Sosa

Comité Editorial: Jorge Barrera, René Lazo, Aracelis Cejas, Katerine Aliño, Adolfo Cossío, Gustavo Roca, Carlos Pérez, Mercedes García, Benigno Regueira, Mario Hernández y Guillermo Gil.

Editora: María Isabel Morales Cordova. maribel@bc.gov.cu

Coordinadores: Estela Rodríguez, Banco Popular de Ahorro; Jorge Luis Rey, Banco de Crédito y Comercio; Yelegni Fernández, Banco Metropolitano; Niurka Torriente, Banco Exterior de Cuba; Beatriz Ortega, CADECA e Ileana Brito, Banco de Inversiones.

Corrección de estilo: Carmen Alling García. **Diseño edición impresa:** Ariel Rodríguez Pérez. **Diseño web:** María Isabel Morales

Encuéntrenos en Internet: www.bc.gob.cu. **Publicación a cargo del Centro de Información Bancaria y Económica (CIBE).**

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.



Apuntes sobre el análisis de la coyuntura internacional como herramienta para disminuir el costo del financiamiento externo en la economía cubana

[Yaisilemy Herrera Lazo*](#)

Debido a la incertidumbre existente sobre los eventos futuros tanto en las economías nacionales, como en la mundial, las estimaciones han formado parte indisoluble de la teoría económica. En la actualidad, la formación de modelos que permitan ilustrar condiciones futuras es una herramienta indispensable para la toma de decisiones. Las características del sistema económico y financiero imperante y el desarrollo de la econometría, han permitido la proliferación de una serie de métodos orientados a poder predecir el futuro de determinado indicador, país o región, e incluso, a nivel global.

La actual crisis financiera, originada en Estados Unidos a principios de agosto de 2007, y las implicaciones que la misma ha tenido y tendrá en el comportamiento futuro de la economía a nivel global, es una preocupación para los países que, como Cuba, muestran una economía netamente abierta.

La inestabilidad de los mercados financieros ha traído consigo fuertes recortes de las tasas de interés, recesión en las principales economías mundiales, volatilidad tanto en las principales divisas como en el comportamiento de los precios de las más importantes materias primas, así como encarecimiento de los créditos, logrando amenazar el financiamiento externo de los países.

El comportamiento cíclico de las crisis del capitalismo se manifiesta en el contexto internacional actual, donde las medidas para resolver los desequilibrios en la economía real (los recortes en las tasas de interés y de programas de estímulo fiscal), provocados por desajustes tales como las burbujas inmobiliarias y la especulación excesiva, causan excesos de liquidez en el sistema financiero, sentando las bases para una nueva crisis.

Cuba, por ser una economía subdesarrollada, y por tanto dependiente del financiamiento externo, estará afectada en el corto y mediano plazos por las turbulencias financieras de los mercados internacionales.

Por otra parte, las condiciones de inestabilidad no solo describen los períodos de crisis, sino que son una característica permanente de los mercados de hoy en día. Por tanto, la economía cubana presenta importantes dificultades para acceder al financiamiento externo, que en la mayoría de los casos tiene elevadas tasas de interés.

La necesidad de minimizar los costos del financiamiento externo y de garantizar la solvencia y liquidez para hacer frente a las obligaciones, sin frenar la evolución de la economía, es una

preocupación de las economías más pobres, y Cuba no escapa de estos análisis.

En este sentido, es importante poder estudiar la situación de los mercados en el corto y mediano plazos y las afectaciones que podría tener. Este tipo de análisis permitiría examinar determinadas alternativas de financiamientos más favorables para países como Cuba, en función del escenario mundial; es decir, se podría predecir la tendencia de las variables que influyen en el costo del financiamiento mediante el estudio de la coyuntura económica y financiera mundial.

Este trabajo pretende mostrar una tecnología para estudiar la coyuntura económica mundial en general, y las variables que intervienen en el costo del financiamiento externo, en particular, lo que podría contribuir no solo a buscar mejores alternativas en los mercados de créditos, sino que constituye un elemento importante en la evaluación de los instrumentos de cobertura de riesgo.

Con el fin de cumplir con el objetivo trazado, el artículo cuenta con un primer acápite, que abarca los elementos generales relacionados con las particularidades de las operaciones financieras externas y plantea la teoría del costo del financiamiento. A continuación, en un segundo momento se especifica sobre los antecedentes de los análisis de coyuntura, y se finaliza con una alternativa para el análisis de coyuntura de la economía internacional, especificando su utilidad para las operaciones financieras con el exterior.

Particularidades de las operaciones financieras externas

Las operaciones financieras externas se pueden definir como instrumentos que permiten realizar con mayor facilidad las actividades como el comercio y la inversión, en el caso de que involucren entidades extranjeras; por tanto, es toda acción en la que se intercambian o sustituyen capitales financieros por otros de distinto vencimiento.

La estructuración de las operaciones financieras como alternativas de financiamiento varía en dependencia de factores tales como las características del deudor, las condiciones del mercado, el monto y plazo que se requieren, el tipo de cambio, los colaterales, la necesidad de mantener flexibilidad para futuros endeudamientos y la tasa de interés.

En este sentido, la gestión financiera es un concepto básico, debido a que tiene como objetivo la selección de las fuentes y modalidades de financiación, previa a la [oportuna negociación](#)¹. Cuando es necesario realizarla con fuentes externas, debe efectuarse sobre la base de la flexibilidad en la evolución de la gestión y el costo de la operación, promoviendo el análisis de un sistema que debe reunir las mejores cualidades y ahorros de los costos disponibles en el mercado. Se trata de seleccionar las mejores alternativas, mediante un análisis profundo del comportamiento del mismo.

Asimismo, la gestión financiera debe ser dirigida hacia un manejo favorable de los pasivos externos, con el objetivo de disminuir el endeudamiento del país. Es importante ilustrar que la necesidad del financiamiento externo y, por tanto, del endeudamiento, es consecuencia de una conveniencia o necesidad de obtener recursos ajenos para alcanzar los resultados deseados en una determinada actividad o situación económica. No es fácil identificar cuál es la cantidad racional de endeudamiento que puede asumir una persona, una empresa o incluso un Estado.

Los pasivos externos se pueden definir como la cantidad y la distribución en el tiempo de los desembolsos que debe hacer una institución financiera de un país, a fin de satisfacer los términos contractuales de las obligaciones emitidas en poder de entidades extranjeras.

La administración de los pasivos externos de un país es una temática de interés para los

sistemas financieros nacionales y, en particular, para los bancos centrales que tienen entre sus funciones genéricas garantizar el equilibrio externo, la estabilidad del poder de compra y la sostenibilidad de la deuda externa.

Es importante mencionar que existen formas y fuentes de financiamiento para las operaciones comerciales y de inversión para el corto y largo plazos. Las de corto plazo están constituidas fundamentalmente por los créditos comerciales y bancarios, pagarés, líneas de crédito, mientras que los de largo plazo, por hipotecas, acciones, bonos y arrendamiento financiero. Todos estos instrumentos tienen como denominador común el costo de la fuente de financiamiento, pues las entidades deben aprovechar las oportunidades que surjan de financiarse o pagar sus deudas, a fin de mantener un saldo óptimo; la meta debe ser entonces operar de manera que se requiera un mínimo de dinero.

Los costos del financiamiento son muy útiles para comparar operaciones financieras con el objetivo de minimizar la cantidad de efectivo que se debe utilizar en determinada transacción, ya que representan el costo marginal del capital, es decir, el costo de oportunidad de la operación.

Estos costos obedecen, en gran medida, a los riesgos de mercados, que se determinan según el comportamiento de algunas de las variables de los mercados financieros como la tasa de interés, el tipo de cambio, las acciones, los precios de las mercancías y los indicadores [macroeconómicos](#), etcétera.²

Teoría sobre el costo del financiamiento

El costo de un crédito internacional está constituido por diversos componentes, algunos comunes a la generalidad de los créditos y otros específicos por su carácter global. Los factores que determinan el costo efectivo de los créditos interbancarios son: las comisiones, los colaterales, la tasa de interés, el riesgo y [el tipo de cambio](#).³

En las operaciones financieras se deben derogar comisiones con costos fijos, que generalmente son pagadas al comienzo de la operación, y otras de costo variable que se ingresan durante la vigencia del crédito, de acuerdo con su evolución. Entre las primeras se encuentran las comisiones de dirección; las segundas se refieren a la comisión de mantenimiento por las cantidades no utilizadas, la comisión de agencia como retribución a la gestión y al seguimiento del crédito.

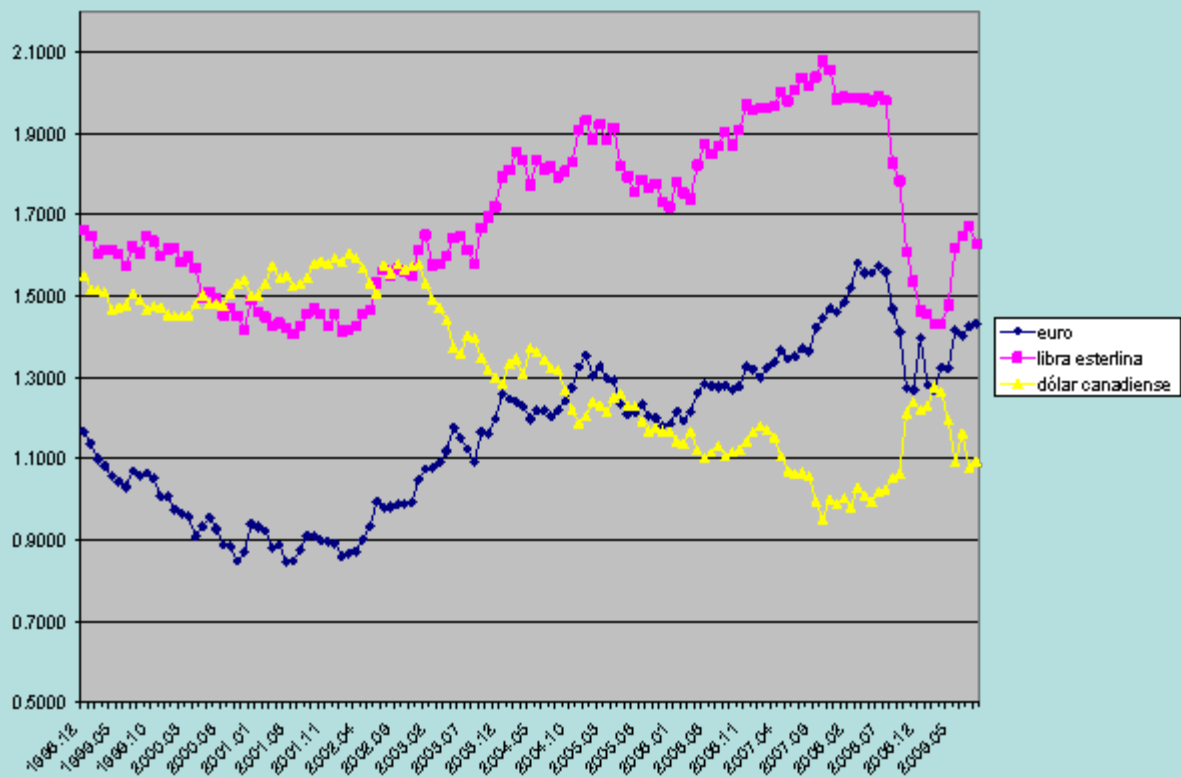
En el caso de los colaterales, una modalidad frecuentemente utilizada para el pago de financiamiento es la de comprometer flujos de ingresos que se destinan a una [cuenta escrow](#)⁴, donde se van acumulando hasta el momento de realizar la siguiente amortización. En otras ocasiones se exige el [depósito de un colateral](#)⁵, con el fin de garantizar algún pago parcial. Aunque por estas modalidades se recibe un interés, este nunca supera al que hay que pagar por el crédito (Barrera, 2003).

Por su parte, el tipo de cambio de las divisas más utilizadas en las operaciones financieras influye en las cantidades de préstamos recibidas y los desembolsos realizados para devolver los montos establecidos. Entre los factores que determinan el tipo de cambio, se pueden mencionar:

- Los resultados de la balanza de pagos, en términos de los déficits o superávits mantenidos en la cuenta corriente o en la balanza comercial, por los países que emiten estas divisas, y que responden tanto a causas estructurales, como coyunturales del sector externo. Una balanza comercial favorable aumenta la demanda de la moneda de la nación.

- La situación de las reservas internacionales, la cual está estrechamente relacionada con la balanza de pagos, ya que su movimiento depende de la necesidad de financiarla. Por lo que, tras el aumento de las reservas, existe la posibilidad de que el país oferte divisa a cambio de moneda nacional, lo que puede incrementar la demanda de esta última e implicar una apreciación de su tipo de cambio.
- La tasa de interés. Si una nación aumenta la tasa que paga por los depósitos en su moneda, los inversionistas extranjeros tratarán de aprovechar esta situación para obtener beneficios adicionales, incrementando la demanda de la moneda en cuestión.
- La inflación. Constituye la pérdida del poder adquisitivo de la moneda, por tanto, representa una depreciación del tipo de cambio real.
- La situación cíclica de la economía o de política interna, debido a que cuando una nación se encuentra en crisis, se quebranta la confianza por parte de los inversionistas extranjeros, los cuales se abstienen de realizar inversiones y mover capitales hacia dicho país e incluso, pueden retirarlos, lo que condiciona la disminución del tipo de cambio.
- La especulación internacional. Si se producen movimientos especulativos lo suficientemente fuertes, los mismos pueden provocar variaciones en el tipo de cambio.

Gráfico 1. Evolución de los tipos de cambio (1998-2009). 6



Por otra parte, los principales determinantes de la tasa de interés interbancaria responden a la demanda y oferta de los créditos, donde se pueden citar:

- Las expectativas existentes sobre el consumo y la inversión, debido a que generalmente los consumidores e inversionistas determinan la demanda del crédito.

- La inflación esperada, debido a que el nivel de los precios reduce el poder adquisitivo del dinero.
- El tipo de cambio esperado, que puede influir tanto en la demanda como en la oferta de los préstamos.

Por su parte, las tasas de interés de los créditos interbancarios son generalmente variables y se revisan por periodos de tres o seis meses, tales como la London Interbank Offered Rate (LIBOR), la Euro Interbank Offered Rate (EURIBOR) y la PRIME RATE , que son las tasas de interés ofrecidas por los depósitos en los bancos comerciales de [Reino Unido, zona euro](#)⁷ y Estados Unidos, respectivamente, y que también se utilizan como referencia de las demás tasas mundiales. A estas tasas variables se les añade un diferencial que está fuertemente determinado por el riesgo país.

El riesgo país abarca los distintos aspectos que pueden influir en la probabilidad de impago de las obligaciones de un organismo de determinado país con entidades extranjeras, y está determinado por múltiples factores que guardan relación con la política, la historia, la cultura, la macroeconomía, la microeconomía, la estructura económica y el sector financiero y externo de las distintas naciones. Estos factores son interdependientes y se refuerzan unos a otros por múltiples causas. De igual forma, el contexto general de la economía internacional y de los mercados puede tener un impacto considerable sobre todos estos aspectos.

Gráfico 2. Evolución de las principales tasas de interés interbancarias del mundo (1999-2008)



Fuente: Econstats.

El análisis de coyuntura de la economía internacional

El análisis de coyuntura es el estudio de la situación presente de la realidad económica referida a un país, empresa, institución, sector, región, etc., y de su proyección hacia el futuro más inmediato, que se complementa con un diagnóstico elaborado a partir de las implicaciones de las estimaciones realizadas (Pérez, 2008); a partir de un conjunto de información que permite caracterizar suficientemente la realidad económica y estudiar e interpretar su situación, a la luz de un marco teórico previo.

Los antecedentes del análisis de coyuntura se remontan al estudio de los ciclos económicos, definidos como las oscilaciones de expansión y contracción de la economía, que ocurren entre crisis sucesivas.

Desde el siglo XIX los analistas se impresionaron por las dramáticas caídas que registraba la actividad económica cada siete o diez años. En 1863 el francés Clement Juglar demostró, con pruebas estadísticas, que las crisis no constituyen un problema aislado, sino que son parte de una fluctuación cíclica de la economía, y que los períodos de prosperidad y crisis se seguían unos a otros.

Las primeras sistematizaciones de las diversas investigaciones previas sobre el ciclo económico fueron realizadas por Wesley Mitchell en 1913, quien expuso magistralmente el desarrollo cíclico y fundó el Buró Nacional de Investigaciones Económicas de Estados Unidos ([NBER, por sus siglas en inglés](#))⁸.

La Gran Depresión del pasado siglo (1929-1933) obligó a profundizar los estudios científicos sobre los ciclos económicos; sin embargo, una vez concluida la Segunda Guerra Mundial, y al producirse un largo período de expansión, se descuidaron estos estudios, adoptándose la creencia de que era posible erradicar las crisis económicas.

En la década de los 80, tras la crisis de la deuda y las turbulencias cambiarias en América Latina, los estudiosos de la región retomaron el tema y realizaron diversos trabajos con el fin de predecir estos eventos.

Análisis de coyuntura económica internacional para economías como la cubana

Es válido precisar que, ante un análisis de coyuntura del entorno internacional para planificar estratégicamente el financiamiento externo necesario para un país como Cuba, no se puede dejar de tomar en cuenta el comportamiento de las siguientes variables:

1. Tasas de interés: Depende de dos factores fundamentales: la preferencia por la liquidez y la cantidad de dinero en los distintos mercados interbancarios.
2. Tipos de cambio: Es una de las variables a pronosticar, debido a su influencia en el costo del financiamiento externo.
3. Exportaciones: Definen los ingresos que se tendrán en determinado período, incluyen tanto bienes como servicios, pues muchas veces estos ingresos representan las garantías exigidas por los inversionistas extranjeros.
4. Importaciones: Toman en cuenta las necesidades de gasto del país y, por tanto, determinan las necesidades de financiamiento.
5. Flujos relativos a la deuda: Se basan en el posible monto de la deuda, a partir de los desembolsos realizados y de nuevos endeudamientos planificados.

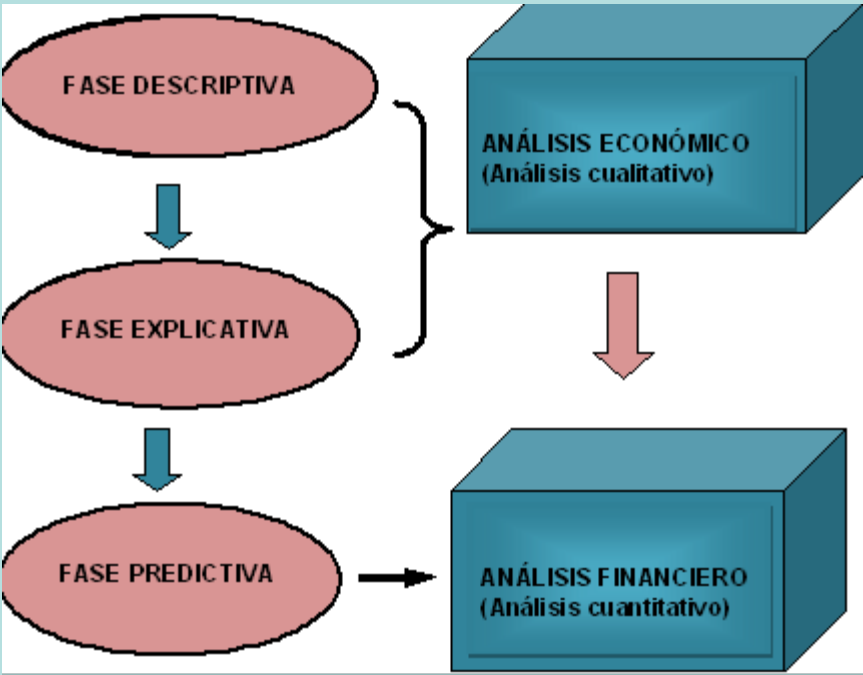
El análisis de coyuntura de la economía internacional puede estar conformado por tres fases esenciales: la descriptiva, la explicativa y la predictiva, donde la elaboración de la primera permite construir la segunda y, a su vez, esta última contribuye a la realización de la tercera etapa del [proceso de análisis](#).⁹

La fase descriptiva es un inventario del comportamiento de las variables económicas, mediante el uso de los datos estadísticos, en un período definido y claramente establecido en la investigación. Esta etapa no requiere un análisis de la evolución de las variables o indicadores económicos; se trata de una visión general que no contiene las interrelaciones de las variables, sino que ofrece una caracterización superficial de una situación global.

Durante la fase explicativa, al uso de las fuentes estadísticas se le adiciona el análisis de la evolución de las variables, lo que incluye los antecedentes y la sucesión de los hechos, así como las interrelaciones entre los indicadores. Mediante el uso de herramientas econométricas y con análisis de escenarios, se elabora la fase predictiva, que confronta los hechos, las ideas y las tesis sustentadas en la realidad.

Existen dos pilares fundamentales en el estudio de determinada coyuntura económica: el análisis económico y el financiero. El primero está destinado a identificar el comportamiento de las variables que permiten estudiar la tendencia de la actividad económica del país o área determinada. Dependiendo de la nación analizada y de la frecuencia de los datos que publica, dentro de estas variables se puede estudiar la tasa de desempleo, la inflación, la producción industrial y las ventas minoristas, que, por lo general, se informan mensualmente. El análisis financiero incluye el estudio de la evolución de la tasa de interés y el tipo de cambio, así como los pronósticos que se pueden realizar sobre los mismos.

Esquema del análisis de coyuntura internacional para operaciones financieras externas



Por otra parte, para el estudio de los resultados de las estimaciones de las variables en el análisis de coyuntura internacional, resulta imprescindible establecer que, cuando se mira hacia el futuro, se tienen dos alternativas: descriptiva o normativa. La diferencia entre ambos puntos de vista consiste en que en el primer caso se acepta el futuro tal y como está, es decir, se busca adaptación, mientras que en el segundo se desea cambiarlo.

La visión alternativa descriptiva en los pronósticos apunta generalmente a descubrir el futuro más probable. Esta visión es normal cuando no se puede afectar el futuro, por tanto, se desea

predecir para ver el modo de prepararse ante lo inevitable.

Debido a las características del entorno de las operaciones que realiza Cuba en los mercados financieros internacionales, proponemos que el análisis de la coyuntura internacional futura se realice desde el punto de vista descriptivo, ya que la economía de la isla, por ser pequeña y abierta, es vulnerable a las incidencias de los escenarios internacionales, por lo que no puede cambiar los hechos de la economía internacional ni de los mercados financieros; sin embargo, se puede proteger de los cambios negativos y beneficiarse en momentos favorables.

Ventajas y limitaciones

El momento más importante del análisis de coyuntura graficado con anterioridad, es la predicción de las variables, como el tipo de cambio y la tasa de interés, tomando como antecedentes el comportamiento de los indicadores estudiados en el análisis económico. En la actualidad, donde prima el alto desarrollo tecnológico y el gran interés por conocer en el presente la evolución futura de la economía, utilizar modelos de predicción se convierte en una necesidad para el análisis económico y financiero de cada país. En este sentido, es importante recordar que todo pronóstico se hace bajo el supuesto de que las condiciones actuales determinantes del valor de la variable en el pasado, se mantienen vigentes durante el período para el cual se realizan las predicciones.

A pesar de la realización de diversos modelos de pronósticos y de los estudios efectuados en este sentido, la predicción es una de las herramientas más polémicas, situación que se ha incrementado por la incapacidad de los grandes institutos de análisis económicos, académicos, o de instituciones financieras, de poder determinar la ocurrencia y el alcance de la actual crisis de la economía global.

En realidad, ha sido sumamente complicado predecir el momento en que va a ocurrir un acontecimiento desfavorable en el ámbito económico internacional y la intensidad de sus afectaciones, aun cuando existen varios modelos econométricos que persiguen determinar el ciclo económico de las principales economías.

Generalmente, la teoría económica, si bien es relativamente eficaz para caracterizar las situaciones de equilibrio, ofrece menos información sobre la dinámica que puede llevar de una situación de equilibrio a otra, lo que hace aún más complicado prevenir eventos como las crisis financieras, que pueden depender en gran medida de variables que son difíciles de reflejar, por lo que existe un vacío en la teoría económica ante situaciones de incertidumbre (Sharma, 1999).

Un método perfecto de predicción del ciclo económico podría ser inalcanzable. No obstante, las crisis que se producen en un país, debido a que las variables fundamentales de su economía lo hacen vulnerable a las perturbaciones externas, podrían ser previsibles.

Por consiguiente, no solo es necesario comprender mejor los factores que dieron origen a una crisis en el pasado, sino también qué sucesos pueden precipitarla en un contexto financiero internacional de rápida evolución y cuál es la reacción de determinadas variables ante estos eventos y durante el ciclo económico, en general.

No existen soluciones fáciles ni modelos conocidos para predecir con exactitud. Aunque se han realizado numerosas investigaciones, falta mucho por recorrer. Algunas variables han sido más estudiadas que otras, pero lo cierto es que la mayoría de los analistas buscan modelos que reproduzcan lo más exacto posible la realidad. Ningún modelo econométrico de pronóstico

pretende adivinar el futuro. A lo más que se puede aspirar con un pronóstico es delinear posibles escenarios y, por tanto, reducir la incertidumbre existente en el actual orden económico.

La razón fundamental para predecir las tendencias de las variables económicas y financieras, es asegurar que las políticas conduzcan al desarrollo económico sostenible y que no respondan de forma excesiva a las presiones del contexto en que se desenvuelven, tales como los shocks externos en la economía nacional.

Asimismo, el impacto de las turbulencias en los mercados externos en la economía nacional genera presiones para que se den soluciones rápidas, por lo que la repuesta puede ser excesiva, inadecuada o mal diseñada, a no ser que el gobierno sea capaz de predecir sus señales. Evidentemente, el objetivo de la mayoría de los diseñadores de política no es eliminar estos fenómenos -lo que sería imposible, como se enunció anteriormente-, sino buscar preverlos con el fin de superar cualquier impacto distorsionador.

Uno de los beneficios del análisis de la coyuntura económica internacional para Cuba, es el suministro de informaciones congruentes y exactas, debido a que esta teoría utiliza modelos matemáticos y datos históricos sobre el comportamiento de determinadas variables, cumplimentando la finalidad de predecir el desarrollo futuro del entorno mundial para ayudar a la toma de decisiones sobre medidas de apoyo, contramedidas u otras acciones que contribuyan, en mayor o menor grado, a alcanzar el objetivo planificado.

La importancia de predecir el comportamiento de una variable, aun cuando es una disciplina que puede tener resultados inciertos, sí puede tener en cuenta criterios que reducen los riesgos asociados a la operatividad de una economía.

El esquema para el análisis de coyuntura de la economía internacional presentado, no solo tiene un valor importante durante la actual situación de desaceleración económica global, sino que puede permitir, en tiempos de menor volatilidad, la toma de decisiones cada vez más certeras en las negociaciones financieras en nuestro país, mediante el estudio del comportamiento futuro de las principales variables financieras. Este análisis podría ser de utilidad en cualquier sector que esté estrechamente vinculado a la economía global; es decir, constituye un acercamiento a la utilización de los estudios de coyuntura como un instrumento para cualquier operación que se realice con el exterior.

No obstante, es importante precisar que el procedimiento a utilizar para vaticinar sucesos futuros depende del espacio de tiempo que se requiera pronosticar. Si se pretende predecir el corto y mediano plazo, se podrían utilizar herra-mientas tales como el análisis de coyuntura mediante el uso de instrumentos econométricos, como se ha comentado con anterioridad; mientras que si lo que se pretende pronosticar supera el mediano plazo, lo que se aconseja es el uso de la técnica de estudios de escenarios y prospectiva.

Bibliografía

- *Hernández, Raúl: Una propuesta de metodología de análisis de coyuntura. Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de El Salvador. El Salvador, abril.2008*
- *Barrera Ortega, Jorge: ¿Cuánto cuesta un financiamiento? Revista del Banco Central de Cuba. 2003.*
- *Callisperis, Eduardo; C. Clemente, Ernesto; R. Blanco, Bernardo: Determinantes macro y microeconómicos de las tasas de interés. Pasivas y los spreads.*
- *AVILA, Jorge: El costo económico de la incertidumbre. Universidad del CEMA.1999.*

- Colectivo de autores. Ingeniería financiera, la gestión en los mercados financieros internacionales. Segunda edición. Universidad de La Habana.*
- *Freixas, Xavier; Rochet, Jean-Charles: Economía bancaria. Banco Bilbao Vizcaya. Editor Antonio Bosch.*
 - *Krugman, Paul; Obstfeld, Maurice: Economía internacional: teoría y política. Tercera edición.*
 - *Matthew, Martin: Mejores prácticas en la predicción macroeconómica: temas claves para la discusión. Debt Relief Internacional. 1999.*
 - *Manual práctico de operaciones bancarias. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias y Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA).*
 - *Petroff, John: Pronóstico de las tasas de interés. 2000.*
 - *<http://www.peoi.org/courses/coursess/finanal/ch/ch15c6.html>*
 - *Pinto T., Amelia: Las cuentas nacionales trimestrales: un instrumento para el análisis coyuntural.*
 - *Pulido, Antonio: Predicción económica: el reto de la globalización. Guía para usuarios de predicciones económicas, Ecobook. 2006.*
 - *Ramos, José; Stahing, Kim B: Gestión de riesgo financieros: un enfoque práctico para países latinoamericanos. Banco Interamericano de Desarrollo. Grupo Santander. 1999.*
 - *R. Brown, Lavignia; G. Santana, Enrique, et al: Metodología para el análisis de coyuntura del equilibrio monetario en la economía cubana. II Evento Nacional de la Sociedad Científica de Finanzas, Banco y Presupuesto Público.*
 - *Roca, Richard: Las tasa de interés y sus principales determinantes.*
 - *Sharma, Sunil: El desafío de predecir las crisis económicas. FMI, revista Finanzas y Desarrollo, junio. 1997.*

1 Manual práctico de operaciones bancarias. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias y Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). ([Volver](#))

2 Gestión de riesgos financieros, un enfoque práctico para países latinoamericanos. Banco Interamericano de Desarrollo (BID). ([Volver](#))

3 Ingeniería Financiera, la gestión en los mercados financieros internacionales. Segunda Edición. Colectivo de autores. Universidad de la Habana. ([Volver](#))

4 Cuenta escrow o de custodia se refiere a la retención de dinero o documentos por un tercero neutral antes del cierre de la transacción. www.freddiemac.com ([Volver](#))

5 Se conoce como colateral a los activos que sirven como garantía para respaldar la [concesión](#) de un crédito o una emisión de bonos. Banco de España. ([Volver](#))

6 Estos tipos de cambios están comparados con el dólar. ([Volver](#))

7 La zona euro está integrada por 16 países de Europa desde inicios de 2009. ([Volver](#))

8 El National Bureau of Economic Research (NBER) es una organización estadounidense privada, sin fines de lucro dedicada a la investigación, declara el comienzo y final de los ciclos económicos del país. ([Volver](#))

9 Raúl Alberto Hernández Bonilla. Instituto de Estudios Jurídicos de El Salvador (IEJES). Abril 2008. ([Volver](#))

*** Especialista de la Dirección de Estudios Económicos y Financieros del BCC**

[Subir](#)

[Sumario](#)



Realizan III Evento Nacional sobre la Eficiencia del Sistema Bancario

[María Isabel Morales Córdova*](#)

Con la participación de unos 100 especialistas de diversas instituciones bancarias y financieras, se desarrolló el III Evento Nacional sobre la Eficiencia del Sistema Bancario, los días 19, 20 y 21 de noviembre último, que, al decir de algunos directivos de la banca, constituyó una verdadera feria del conocimiento, superior a su anterior edición, por la calidad y profundidad de los trabajos expuestos.

El evento, en el que fueron debatidas 44 ponencias, tuvo como objetivo propiciar el intercambio de experiencias entre los profesionales del sector, así como promover la reflexión sobre la gestión del sistema bancario en sus diferentes expresiones, tomando como base, en muchos casos, ejemplos prácticos.

La presentación y el debate de los trabajos tuvo lugar en tres comisiones: En la primera, dedicada al tema del aporte del sistema bancario al desarrollo de la economía cubana; la segunda abordó la gestión de riesgo bancario, y la tercera agrupó investigaciones sobre el impacto de la crisis económica en la arquitectura financiera internacional.

Los trabajos premiados fueron los siguientes:

1. Alternativa para el cobro de créditos sociales a pensionados y jubilados que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior. (BPA)
2. Propuesta de un instrumento para el análisis de correlación entre los ingresos y gastos por concepto de intereses y su posterior uso en la toma de decisiones. (BANDEC)
3. Automatización del control sobre los medios informáticos. (BPA)
4. Aplicación Web para gestionar el reclutamiento y selección de personal en el BPA Cienfuegos. (BPA)
5. Enfoque de la gestión de calidad de datos del Sistema Informativo del BCC. (BCC)
6. El banco y los riesgos en la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras. (BFI)
7. Sistema automatizado para controlar las operaciones frustradas y generar el modelo 0916 "Transacciones rechazadas y medida de aplicación a los infractores" al nivel provincial. (BANDEC)
8. La crisis económica mundial. Impacto en la deuda externa de América Latina. (BCC)

Recibieron menciones:

1. El BPA por el mejoramiento de la calidad de los servicios. (BPA)
2. Auditoría de calidad de los servicios: herramienta para la eficiencia del sistema bancario. (BANMET)
3. Determinación de la tasa de rendimientos de los activos: herramienta para mejorar nuestra eficiencia. (BANMET)
4. Datmart de mercados financieros, una necesidad. (BDI)
5. Sistema automatizado integral de información de créditos sociales. (BPA)
6. Archivo electrónico de cheques. (BANDEC)
7. Sistema automatizado para el control del financiamiento a la comercialización agropecuaria. (BANDEC)
8. Divisas que se canjean en Cuba, un programa multimedia. (BFI)
9. Propuesta de metodología para el análisis de riesgo en las áreas de redes. (BPA)
10. Importancia de la eficiencia en la administración del riesgo para las instituciones del Sistema Bancario Financiero Nacional, a la hora de otorgar financiamiento a las empresas. (BANDEC)
11. ¿Cómo lograr la mayor eficiencia en el financiamiento crediticio del sector agropecuario? (BANDEC)
12. Sistema de automatización para la recepción y consolidación de las transferencias para las personas naturales. (BANDEC)
13. El Sistema de Seguridad y Protección: en busca de un banco seguro. (BANMET)
14. La gestión del riesgo, un enfoque de sistema para el manejo de la incertidumbre. (BANDEC)

Además de los debates, el programa incluyó las conferencias magistrales El equilibrio monetario en el segmento de la población, a cargo del Msc. Carlos Pérez Soto, director de Política Monetaria del BCC, y Situación actual de los sistemas de pagos en la economía cubana, a cargo del Msc. Eduardo Hernández Roque, director de Sistemas de Pagos. En la sesión de clausura, el Lic. Gerardo Gómez, profesor de la Escuela Superior del PCC, impartió la conferencia magistral La crisis integral y global del capitalismo.

La última jornada estuvo presidida por Ana Rosa Sardiñas, vicepresidenta del Banco Central de Cuba y presidenta del Comité Organizador; José Alari, presidente del Banco Popular de Ahorro; Adolfo Cossío, director del Centro Nacional de Superación Bancaria y vicepresidente del Comité Organizador; Carlos Pérez Soto, director de Política Monetaria del BCC y presidente del Comité Técnico, y Liana Saldivar, presidenta de la Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba en el municipio Habana Vieja.

Antes de dar a conocer los premios, Carlos Pérez subrayó el salto de calidad que se aprecia en la labor investigativa de los bancarios, en lo que sin duda influye, dijo, una mayor participación en maestrías, doctorados y otros estudios de posgrado. También explicó que en las comisiones se

produjeron verdaderas sesiones de negociaciones en el interés de extender lo más pronto posible las mejores iniciativas; de ahí que pueda considerarse este evento como una feria del conocimiento a la que cada banco concurre para presentar las nuevas tecnologías que está generando.

Además, Pérez Soto indicó que el trabajo de los tribunales fue arduo y los felicitó por la profesionalidad demostrada.

En sus palabras de despedida, Ana Rosa Sardiñas destacó que con su participación todos los presentes contribuyeron a mejorar la gestión del sistema en su conjunto, y en particular, reconoció el esfuerzo realizado por todos los autores, por el tesón y esmero con que combinaron las labores investigativas con el cumplimiento de sus responsabilidades directas, en aras de alcanzar metas superiores en el trabajo bancario.

Asimismo, la funcionaria destacó la activa participación que pudo percibir en los debates y el interés mostrado durante las conferencias magistrales. Sobre todo, alabó la presentación de propuestas prácticas sobre técnica bancaria, cartera de servicios, auditorías, control interno, temas de mercado, automatización, recursos humanos, entre otros, y aseguró que se pudo apreciar la generalización de propuestas presentadas en ediciones anteriores, lo que demuestra que se debe continuar dando seguimiento al curso de todas estas investigaciones, que redundan en una elevación de la calidad del trabajo, pues el mayor incentivo es ver en la práctica el fruto de tantas horas de sacrificio.



***Editora de la Revista del BCC**

[Subir](#)

[Sumario](#)



Aniversario 50 del nombramiento del Che como presidente del Banco Nacional de Cuba

[María Isabel Morales*](#)

Una tarja que rememora el nombramiento de Ernesto Che Guevara como presidente del Banco Nacional de Cuba, fue develada el 26 de noviembre en la fachada del Banco Central de Cuba durante el acto de conmemoración de la efeméride, organizado por los trabajadores bancarios, la Asociación Nacional de Economistas y Contadores y su representación en La Habana Vieja.



La tarja fue develada por Aleida March, segunda esposa del Che, y por Blanca Rosa Pampín, vicepresidenta de actividades científicas de la ANEC, en presencia de amigos y colaboradores del Che, así como de autoridades del territorio, directivos y trabajadores del sistema bancario.

Al intervenir en la ceremonia, Ernesto Medina Villaveirán, ministro presidente del Banco Central de Cuba, destacó que era necesario recordar que el Che cumplió de forma intachable el juramento con que asumió su responsabilidad el 26 de noviembre de 1959, en el cual se comprometía a cumplir fielmente los deberes de su cargo, observar y hacer cumplir las leyes revolucionarias, actuar honesta y democráticamente, y defender a la banca contra todo enemigo nacional o extranjero.

Medina señaló que una clara evidencia de cuán certera había sido la decisión de la dirección de la Revolución para nombrar al Che, fue la protesta que inmediatamente presentara el embajador de Estados Unidos ante la presidencia de la República. "Ellos ya habían calculado la estatura ética y la fortaleza moral del Che, y sabían que este hombre cumpliría a cabalidad la tarea de dar un nuevo rumbo a las finanzas del país, y por tanto, daría sólidos pasos para liberar a Cuba de la hegemonía norteamericana", dijo.

El titular puntualizó que durante el gobierno del dictador Fulgencio Batista, el Banco Nacional de Cuba había dejado de cumplir la función de preservar y custodiar las reservas monetarias, y tampoco había hecho lo suficiente para que el resto de la banca estatal propiciara el desarrollo económico y social del país, en momentos en que la banca privada, nacional y extranjera, concedía créditos, priorizando la obtención de ganancias, sin tomar en consideración las reales necesidades de la isla.

Recordó además, que la misión asignada al Che fue la de liderar un



proceso que permitiera que la creación del dinero y la asignación del crédito pasaran a ser funciones públicas exclusivas del Estado, lo que se lograría poco después con la nacionalización de la banca, y aseveró que los cambios introducidos contribuyeron a crear la propiedad socialista de todo el pueblo, así como favorecieron el desarrollo financiero del país durante más de veinte años, mediante regulaciones vigentes hasta que las nuevas circunstancias de la década del 80 aconsejaron modernizar la banca y atemperarla a los requerimientos internacionales.

Ernesto Medina,
presidente del Banco
Central de Cuba,
destacó la vigencia del
pensamiento económico
de Che

"Para quienes tenemos el honor de trabajar en el sistema bancario, resulta un motivo de orgullo constatar que también en este sector se han preservado los ideales del Che, y que su memoria continúa viva, no solo entre las paredes de su despacho, en este edificio, que hemos tratado de mantener así como él lo dejara cuando tuvo que pasar a cumplir nuevas y no menos importantes responsabilidades", aseveró.

"Su ejemplo personal de modestia, su permanente espíritu crítico, su exigencia y sobre todo su fidelidad a la Revolución y a sus líderes, están presentes en nuestra labor cotidiana."

El ministro presidente felicitó a los economistas en su Día y los exhortó a entregarse con la misma pa-sión del Che al cumplimiento de las actuales misiones, "en momentos en que cada centavo de ingreso resulta extremadamente valioso y estamos en la obligación de hacerlo rendir al máximo".

Blanca Rosa Pampín, por su parte, recordó que Ernesto Guevara tomó posesión del cargo el 26 de noviembre de 1959, vestido de uniforme verde olivo y con su ahora legendaria boina negra, y que de inmediato comenzó a adoptar medidas de carácter revolucionario, como cerrar la fuga de divisas, nacionalizar la banca norteamericana y las empresas bancarias privadas nacionales, determinar la salida de Cuba del Fondo Monetario Internacional y decidir que la isla no ingresara al Banco Interamericano de Desarrollo, así como preparar todo lo relacionado con el canje de la moneda, que finalmente tuvo lugar en 1961.

La vicepresidenta de la ANEC también evocó las palabras del Comandante en Jefe Fidel Castro cuando expresara: "Para que nadie se llame a engaño, el Che no está ahí para hacer ninguna barbaridad; el Che está ahí igual que cuando lo mandamos a las Villas a impedir que pasaran las

tropas enemigas hacia Oriente: Lo he mandado al Banco Nacional a impedir que se va-yan las divisas y para que el parque que tenemos en divisas se invierta correctamente."

La dirigente indicó que la fructífera labor desarrollada por el Che en los 456 días que fungió como presidente, fue lo que motivó que durante el Congreso Constituyente de la Asociación Nacional de Economistas fuera elegida la fecha de su nombramiento como el Día del Economista, y añadió que la creación de la propia asociación, el 14 de junio de 1979, hace ya 30 años, revela también la impronta del Che en el área de la economía.

" La Asociación de Economistas y Contadores de Cuba, con 79 565 asociados, seguirá siendo fiel al pensamiento económico, revolucionario e internacionalista de nuestro Guerrillero Heroico", enfatizó, y concluyó su intervención citando las palabras del Che en Naciones Unidas, al replicar a un representante que se refirió a su acento no cubano: "Soy cubano y también soy argentino, y si no se ofenden los ilustrísimos señores de Latinoamérica, me siento tan patriota de Latinoamérica como el que más y en el momento en que fuera necesario estaría dispuesto a entregar mi vida por la liberación de cualquiera de los países de Latinoamérica, sin pedir nada a nadie, ni exigir nada, sin explotar a nadie."



A nombre de la ANEC fueron entregados diplomas de reconocimiento a trabajadores con 50 o más años de labor en el sector: Gustavo Roca Sánchez, Ramón Palenzuela Rodríguez, Alfredo Saldaña Amador y Enrique Gandulfo Santana, por el Banco Central de Cuba, y por el Banco de Crédito y Comercio, Orlando Flores Martínez, María Elisa Veleto Allende y Vicente Santiago Pentón Martín.

Además, el ministro presidente del BCC entregó un diploma de reconocimiento a Aleida March, quien en la actualidad dirige el Centro de Estudios sobre Ernesto Che Guevara y recientemente publicara el libro Evocación, en el que ofrece una visión intimista de su relación con el revolucionario y narra interesantes anécdotas de su carácter y su obra.

Pioneros de escuelas primarias del municipio participaron en la actividad e imprimieron una gran emoción al acto, al interpretar canciones y poemas dedicados a quien es y será el presidente honorario de los bancarios cubanos.

***Editora de la Revista del BCC**

[Subir](#)

[Sumario](#)



El banco y los riesgos en la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras

[Francisco Rodríguez Acosta*](#)

En Cuba, en el empeño de mantener su proyecto social y económico, se ha extendido y asumido la responsabilidad del SBFN en la salvaguarda de los logros de la Revolución. Por ello, el cumplimiento normativo en las instituciones bancarias cubanas contempla también el control y prevención del uso de los servicios con fines delictivos, que sin llegar a causar afectaciones económicas a los bancos, laceran y perjudican el esquema y el sistema económico.

Partiendo de los riesgos inherentes a la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras radicadas o no en Cuba como clientes bancarios, mediante la caracterización de sus operaciones bancarias, comerciales y financieras, se demuestra lo imperioso de una profunda y consciente aplicación de la política de Conozca a su cliente y la adecuación y desarrollo de sistemas de información para la prevención, detección y enfrentamiento al lavado de dinero, así como a operaciones ilegales y fraudulentas en nuestras instituciones bancarias.

Desde hace casi 20 años se han venido implementando, desarrollando y perfeccionando las normas y procedimientos en el Sistema Bancario y Financiero Nacional (SBFN), con el objetivo de impedir el uso de los servicios de nuestras instituciones en operaciones de lavado de dinero asociadas a delitos como el narcotráfico, o vinculadas con el financiamiento al terrorismo.

Organismos internacionales y grupos de instituciones de peso en las relaciones comerciales, bancarias y financieras del mundo actual han ofrecido una serie de recomendaciones al respecto, nacidas de las experiencias en el enfrentamiento a delitos internacionales que son capaces de socavar hasta la integridad económica y política de países y estados.

El escenario económico nacional y el fuerte control de numerosos organismos e instituciones del Estado cubano, han limitado, con reconocimientos internacionales, la presencia de casos de lavado de dinero asociados a estos delitos internacionales, que afectan hasta las más protegidas instituciones financieras en países de alto desarrollo económico y tecnológico.

Nuestra sociedad se ha visto alejada del crimen organizado y del comercio de drogas y armas, gracias al empeño y la decisión política de mantener nuestra nación libre de estos flagelos, en lo cual tienen un papel activo toda la sociedad y las instituciones del Estado.

Una de las medidas tomadas por el Banco Central de Cuba (BCC) fue implementar por resolución el cumplimiento normativo en todo el SBFN, como política y medida para que los servicios bancarios comenzaran a administrar los riesgos inherentes al lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, con las respectivas adecuaciones y recomendaciones para cada tipo de institución. Para ello resultaba necesaria una estricta aplicación de la política Conozca a su cliente.

La corrupción, el enriquecimiento indevido y las actividades económicas ilícitas se han asumido como

riesgos, en los que incurrimos en la gestión bancaria. Ello nos ha obligado a establecer los controles y sistemas necesarios para su detección, limitación y notificación a las autoridades competentes, con lo que se produce un nuevo y necesario cambio en el uso y potestades de la información, manteniendo la responsabilidad sobre el secreto bancario.

En este documento se exponen nuestras experiencias y consideraciones en los riesgos de cumplimiento en la vinculación con las principales figuras contempladas en la [Ley de la Inversión Extranjera](#)¹ y la relación práctica de estas figuras con el banco, como modesto aporte a la misión de cumplir con el compromiso social de nuestras instituciones bancarias.

El banco y los riesgos en la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras

La política bancaria antilavado

La prevención, detección y enfrentamiento al lavado de dinero, así como a operaciones ilegales y fraudulentas en nuestro Sistema Bancario y Financiero Nacional (SBFN), tiene como premisa fundamental, y en primer orden, cumplir el principio internacional Conozca a su cliente y aplicar consecuentemente la debida diligencia para lograrlo de la manera más eficiente posible.

La política Conozca a su cliente (cuyo nombre es lo suficientemente explícito sobre su definición y objetivos) facilita a las instituciones bancarias conocer y entender mucho mejor a sus clientes, así como sus relaciones financieras y comerciales, lo que constituye una ayuda para una prudente administración de los riesgos. Es el principio sobre el que opera el banco para evitar los fallos en la gestión de los riesgos operacionales, legales, de reputación y pérdidas críticas, mediante el estricto cumplimiento de los procedimientos dispuestos para abrir y operar las cuentas.

Las normas en las que se debe apoyar la política bancaria Conozca a su cliente van más allá del simple establecimiento de la identidad de las personas, la solicitud de credenciales, avales u otra referencia de una entidad.

De ahí que, pese a quedar establecida la documentación legal mínima a presentar por personas jurídicas extranjeras para la apertura de cuentas en moneda libremente convertible en los bancos del [sistema bancario cubano](#)², se obliga a actuar con la debida diligencia, que en su sentido más amplio, equivale a ejecutar algo con suficiente cuidado.

A partir de esta definición general, existen dos nociones sobre la utilización de este concepto en la actividad bancaria. La primera es esencialmente defensiva, ya que concibe la debida diligencia como actuar con el cuidado que sea necesario para evitar la posibilidad de llegar a ser considerado culpable por negligencia, y de incurrir en las correspondientes responsabilidades. La segunda interpretación se identifica como el conjunto de procesos necesarios para poder actuar y adoptar decisiones suficientemente informadas y certeras.

De ahí que en la "Guía para los integrantes del Sistema Bancario y Financiero Nacional para prevenir las posibles operaciones de [lavado de dinero](#)"³ se establecen los elementos que deben aplicar los sujetos obligados para cumplir con la debida diligencia en sus relaciones con el cliente.

Las experiencias en el enfrentamiento y prevención en el Banco Financiero Internacional, S.A. (BFI) nos han obligado a ampliar y elevar el nivel de exigencia con las personas jurídicas extranjeras, perfeccionando sobre todo el conocimiento de las particularidades de cada tipo de cliente (segmento, categoría, tipo de entidad, etc.), principalmente por las naturales limitaciones en las vías y momentos de verificación de la información y la aplicación de controles a las entidades extranjeras que no tienen presencia física en el territorio nacional.

Las sociedades mercantiles extranjeras

Los clientes sociedades mercantiles extranjeras generan una dificultad adicional para la aplicación de los controles antilavado, obligando al desarrollo y perfeccionamiento de las acciones y mecanismos de verificación a fin de salvar las barreras geográficas.

Los riesgos en la vinculación con sociedades mercantiles extranjeras se manifiestan tanto en la relación con la persona jurídica, como con las personas naturales que concretan la relación con la institución bancaria.

Las actuaciones por medio de apoderados implican que sus operaciones requieren una doble identificación, pues es necesario identificar tanto a la persona jurídica, como a la persona natural que actúa a su nombre.

A razón de los riesgos percibidos en la solicitud para la apertura de cuenta, se deberá exigir información y evidencia documental adicional, entre las que se podrían incluir avales o referencias de otras instituciones financieras, instituciones gubernamentales y otras entidades de aprobada reputación.

Ello hace que la política Conozca a su cliente y los procedimientos para la prevención del lavado de dinero que se ejecuten en el banco estén apoyados en las siguientes bases:

1. Política de aprobación de clientes:

Tiene como premisa fundamental que la apertura de una cuenta constituye un contrato entre el banco y el cliente, donde las partes asumen determinadas obligaciones y se ajustan a derechos legalmente ejecutables, informados en el Reglamento de Cuentas de Depósito del banco, teniendo en cuenta que nuestra institución puede no autorizar la apertura de la cuenta por su propia decisión, sin que tenga que fundamentarlo ante el cliente.

Desde el momento de la solicitud de apertura, se trata de garantizar que el probable cliente realmente tenga la capacidad contractual adecuada y que no exista ninguna restricción impuesta por alguna legislación sobre la misma, antes de abrir la cuenta bancaria solicitada ([ver Diagrama No. 1](#)). El tipo de cuenta por la cual se vincule un cliente será un factor determinante en las características de los controles a establecer. Esta política es de aplicación tanto a las cuentas de depósitos, como a las cuentas de fiducia, escrow, de crédito, de préstamos y de tarjetas de débito emitidas por el banco.

La persona jurídica o persona natural que desee convertirse en cuentahabiente y firmante, debe hacer una solicitud en la que satisfaga los requerimientos informativos y documentales que se exigen, a riesgo de no ser aceptado por consideración del banco.

2. Procedimientos para la identificación de los clientes y verificación de la información:

Se ha de exigir toda la información necesaria para establecer la identidad y legalidad de cada nuevo cliente, basada en la comprobación de la información ofrecida por él, así como la verificación oportuna que implica la debida diligencia para los clientes.

La identificación del cliente significa la verificación de su identidad usando diferentes documentos e información confiables. Los procedimientos para la identificación de los clientes son empleados en varios momentos y escenarios, por ejemplo, cuando se vincula con el banco, cuando lleva a cabo alguna transacción, o cuando se tienen dudas sobre la autenticidad o adecuación de la información y datos del cliente.

El banco exigirá suficiente información que satisfaga sus dudas, a fin de establecer la identidad de cada cliente, tanto en la apertura de una cuenta, en una operación regular o en una operación

ocasional. Que satisfaga significa que el banco deberá ser capaz de responder a los requerimientos informativos de las autoridades competentes y demostrar el cumplimiento de la debida diligencia, basándose en el perfil de riesgo del cliente, a tenor de lo normado en el país.

Adicionalmente al riesgo percibido en la vinculación, la naturaleza de la información y de documentos requeridos dependerá del tipo de cliente. Para las personas jurídicas se aplicará la debida diligencia con mayor exhaustividad y se tomarán todas las medidas para identificar plenamente a la institución, a sus directivos (estructura administrativa y social) y a las personas autorizadas a operar la(s) cuenta(s), prestando especial atención al nivel o cadena de apoderamiento.

3. Procedimientos para la categorización y clasificación de las cuentas/clientes:

El banco se apoyará en criterios clasificadores para la aprobación de clientes, análisis de las operaciones y la orientación de los controles correspondientes. La segmentación del universo de clientes propiciará un eficaz control de nuestras cuentas y su respectiva operatoria.

Las cuentas y clientes serán segmentados sobre la base de la percepción de riesgos, según la naturaleza de su actividad (objeto social), domicilio, clientes del cliente, modo de pagos, volumen de ventas, estatus social y financiero, entre otros aspectos.

Las experiencias acumuladas en el ambiente de control antilavado sugieren establecer una primera segmentación (código cuenta-cliente), partiendo de criterios generales a particulares, donde no solo se asigna un identificador al tipo de entidad, sino también a la cuenta que se abre a partir de determinada condición-relación, tales como las cuentas en fiducia para consignaciones y otros servicios. La segmentación del universo de clientes posibilita una adecuada categorización, teniendo en cuenta criterios como la nacionalidad, tipología, registro, radicación, objeto social, entre otros.

Una segmentación del universo de cuentas-clientes, a los efectos de la implementación de la política Conozca a su cliente, se puede apoyar en los siguientes atributos (generales) de los clientes: persona (jurídica, natural), nacionalidad (extranjera, cubana), registro (registrada, no registrada), capital (100% extranjero, 100% cubano, mixto), actividad (mercantil, no mercantil, bancaria-financiera, financiera no bancaria). Ver ejemplo en la [**Tabla No. 1.**](#)

4. Monitoreo de transacciones:

El monitoreo constante es un elemento esencial para que la política Conozca a su cliente resulte eficaz. Solo se reducirá el riesgo si se controlan eficazmente las operaciones y si se define la actividad normal y razonable en la cuenta, a fin de identificar las transacciones que sobresalgan del patrón regular de actividad del cliente.

No obstante, la extensión y profundidad del monitoreo dependerá del nivel de riesgo de la cuenta-cliente, atributo condicionado por factores de riesgo definidos, cuyos valores y límites conocidos serán referencias para el sistema que se establezca de monitoreo, con el fin de resaltar o impedir operaciones que no se ajusten a los mismos.

5. Administración de riesgos:

Potencialmente el banco puede ser utilizado para operaciones de lavado de dinero y transacciones de financiamiento al terrorismo por organizaciones criminales extranjeras tras la fachada de una sociedad mercantil.

Asimismo, nuestros servicios, en mayor escala, pudiesen ser empleados en actividades ilícitas, aprovechando las relaciones entre las empresas nacionales y las extranjeras, delitos favorecidos por violaciones del Reglamento de Cuentas Corrientes, hechos de corrupción, etcétera.

Los procedimientos básicos para una adecuada identificación del cliente, la conservación (registros) de las transacciones e identificación, así como los registros de los informes sobre operaciones inusuales, ayudan al banco a reducir sus riesgos operacionales y mitigar la vulnerabilidad a los fraudes.

El banco deberá desarrollar, implementar y mantener la actualización sobre programas automatizados de consultas, monitoreo y detección de las operaciones para el descubrimiento de transacciones inusuales. Los programas posibilitarán las adecuaciones pertinentes que exijan los cambios por niveles, límites y tipología de cuenta y clientes. Los análisis automatizados se complementarán con los juicios y criterios personales derivados de la propia vinculación del cliente con las áreas y sucursales bancarias.

Un paso importante en la administración del riesgo es precisamente la identificación de los riesgos en cada proceso. Es responsabilidad de cada área la identificación de los riesgos, incluidos los operativos, legales, de cumplimiento e, incluso, de reputación.

Ante el riesgo de cumplimiento, la ponderación del nivel de riesgo de cada cliente permite al banco determinar no vincularse con el cliente o prestarle los servicios financieros, pero aplicándole procedimientos de control más estrictos y una debida diligencia más profunda. En la [Tabla No. 2](#) se presenta un ejemplo de matriz y su uso para la toma de decisión en la vinculación.

6. La actualización de cuentas:

El banco deberá contar con la información necesaria, mínima y exigida por las regulaciones bancarias, que permita evaluar y administrar los riesgos de cumplimiento en cada uno de los niveles de aplicación de los controles: en las áreas operativas y a nivel central.

La información personal, corporativa, económica y comercial que se tiene del cliente, puede llegar a tener niveles de obsolescencia que comprometan los controles sobre sus cuentas. El proceso de actualización, apoyado en los resultados de la evaluación y monitoreo de las operaciones, deberá contemplar la solicitud de la información adecuada en el momento preciso. La actualización debe constituir el proceso mediante el cual se renueva la información que posibilita tener un conocimiento más completo del cliente, a fin de administrar los riesgos inherentes a su vinculación.

La caducidad y vencimientos de determinados documentos y su importancia en el grado de riesgo que implique la actualización de su información (identificativos, corporativos, etc.), son elementos y parámetros vitales, por lo que se establecerán los procedimientos pertinentes para garantizar la máxima calidad de la información sobre el cliente y su(s) cuenta(s).

7. Reporte de operaciones sospechosas:

Las normas bancarias establecen la obligación de comunicar inmediatamente cualquier hecho u operación sobre la que exista indicio o certeza de que está relacionada con el lavado de dinero procedente de actividades de narcotráfico, terrorismo, tráfico de personas, tráfico de armas y otros delitos, así como cualquier circunstancia relacionada con dichos hechos u operaciones, que se produzca con posterioridad. Todos los empleados del banco estarán sujetos a esta obligación.

De las normas, regulaciones y procedimientos en la actividad de agencias, empresas y sociedades extranjeras en Cuba con actividad mercantil

La legislación cubana contempla y garantiza el establecimiento de normas, regulaciones y procedimientos en la actividad comercial, importación y exportación, acreditación y radicación, que permiten a los bancos conocer las limitaciones y características de la vinculación y operatoria de diferentes tipos de personas jurídicas extranjeras, lo que posibilita establecer pautas para el control

en la vinculación y operatoria de las cuentas bancarias de estas entidades.

A partir de las regulaciones y normas del Estado y organismos rectores de las ramas de la economía, se pueden establecer conceptos y reglas de carácter general en unos casos, y específicas en otros, cuyo conocimiento y aplicación en el trabajo diario es de vital importancia en la aplicación de la política Conozca a su cliente para las sociedades extranjeras radicadas en Cuba con actividad mercantil, y demás figuras de la inversión extranjera, tales como:

- Las sociedades mercantiles y agentes que hayan obtenido licencia para operar en Cuba [no podrán](#)⁴:
 - a) Importar y exportar directamente, con carácter comercial.
 - b) Realizar el comercio mayorista y minorista en general, de productos y servicios, excepto los servicios de posventa y garantía expresamente acordados en los contratos que amparan las operaciones de comercio exterior.
 - c) Distribuir y transportar mercancías en el territorio nacional. De ahí que, salvo casos excepcionales, una entidad extranjera, registrada o no en el país, como resultado de su actividad no deberá depositar efectivo en su cuenta, ya que nunca es autorizada a vender mercancías y servicios a la población, y por tanto, no debe tener ingresos en efectivo.
- En ningún caso podrá ser autorizado un ciudadano cubano o un extranjero residente permanente en Cuba para abrir u operar cuentas bancarias de una compañía extranjera [radicada en el exterior](#).⁵
- Una entidad extranjera registrada en Cuba podrá designar personas de nacionalidad cubana o extranjeros con residencia permanente en Cuba, para operar su cuenta, siempre que su contratación y contenido de trabajo por una empleadora autorizada así lo justifique.
- Las empresas estatales y las sociedades privadas cubanas, incluidas las que aparecen registradas en otros países, no podrán efectuar el pago de dietas en moneda libremente convertible dentro del territorio nacional bajo ninguna de sus modalidades: efectivo, vouchers o cheques de viajeros, u otros medios de [pago en divisas](#).⁶

Características y limitaciones de las diferentes cuentas y clientes en la radicación, registro, operatoria, actividad comercial y régimen laboral

Algunas entidades, por su radicación, el tipo de registro, su personalidad, el objeto social aprobado en sus licencias y estatutos, adquieren determinadas particularidades en sus operaciones bancarias, comerciales y financieras, que posibilitan predeterminar o caracterizar las cuentas-clientes.

De las personas jurídicas extranjeras radicadas en Cuba

- Las licencias de sucursales de sociedades mercantiles (SSM) extranjeras se expiden por un término de cinco años, renovables por períodos sucesivos de [tres años](#).⁷

Las SSM tienen como objetivo fundamental el control y seguimiento de los negocios que mantiene la casa matriz en el territorio nacional, teniendo en cuenta que bajo este estatus la SSM podrá disponer de la infraestructura necesaria (personal, oficinas, comunicaciones y vehículos) que garanticen lo anterior. Asimismo, y a interés de la propia empresa, podrán disponer de almacenes in bond (depósito de aduanas) para la venta de mercancías a entidades cubanas importadoras.

La representación de la SSM siempre será ejercida por un extranjero, al que se le concede un permiso de trabajo y su residencia en el país.

Cuando una entidad extranjera logra su inscripción en el Registro de Sucursales de la Cámara de Co-

mercio, es porque ha cumplido con los requisitos exigidos, y sobre todo, esta vinculación es de interés del Estado y sus OACE para la economía de nuestro país. Por ello se supone que el contrato de apertura de cuenta en el banco responde a esta condición y dispondrá de los servicios que para este tipo de cliente se contemplan.

Puede ocurrir que se soliciten prórrogas para gestión de la ampliación del tiempo de presencia tanto de la persona jurídica, como de las naturales representantes; por tanto, el banco se ajustará a los términos y condiciones establecidas por Ley, quedando responsable el cliente de su actualización y notificación a su oficial de cuentas. Es sumamente importante que el banco conozca y controle la vigencia de las licencias comerciales otorgadas y el estatus migratorio de las personas naturales que a ellas respondan.

Cuando estas entidades extranjeras concluyan su licencia y no resulten renovadas, disponen de 60 días para la liquidación de sus deberes contractuales en el territorio nacional, cesando en similar período el permiso de residencia de los representantes y permisos de trabajo.

Cuando la SSM resulte revocada y sea de interés del titular mantener su vínculo con el banco, habrá que exigirle toda la documentación necesaria que justifique la apertura de una nueva cuenta o un cambio en su clasificación, la cual se ajustará en sus operaciones a lo declarado al banco como entidad extranjera no registrada en Cuba, a saber: la certificación del organismo cubano que avala e interesa sus actividades comerciales. Este documento sería el rector de los renglones a comercializar en Cuba, los que quedarían expuestos en el nuevo contrato bancario.

Cuando el banco sea notificado sobre la cancelación de la licencia de SSM por una violación de la legalidad, mediante resolución del MINCEX, se procederá a ejecutar las acciones necesarias para el cese inmediato de la vinculación con dicho cliente, entre las que se encuentra la investigación de las posibles relaciones con otras cuentas/clientes y sus riesgos.

- La Empresa Mercantil Individual (EMI) está constituida por el comerciante individual que ejerce en nombre propio y con fines de lucro cualquier actividad que refiere su tipificación (la industria dirigida a la producción o transformación de bienes y a la prestación de servicios, la intermediación en la circulación de bienes y a la prestación de servicios, la banca y las auxiliares de las anteriores).

Al inscribirse la EMI en el Registro Mercantil del país de origen, no implica inscribir una empresa. La persona individual registrada, ante el Registro Mercantil es quien obtiene los beneficios y derechos de la empresa, pero también es res-ponsable de las obligaciones en que incurra esta. La EMI , una vez inscrita, deberá obtener una patente de empresa mercantil para poder operar comercialmente.

Esta figura puede ser igualmente registrada en la Cámara de Comercio de Cuba y gozar del estatus de sucursal. Su representación siempre será ejercida por un extranjero, al que se le concede, de aprobarse por las entidades y organismos competentes, un permiso de trabajo y su residencia en el país.

- La Sucursal de Agencia de Viajes (SAV) obtiene esta condición a partir de su inscripción en el Registro Nacional de Agencias de Viaje de la Cámara de Comercio de la República de Cuba. La licencia que se expide en estos casos es para un término de cinco años, y renovable por períodos sucesivos de tres años.

La representación de la SAV siempre será ejercida por un extranjero, al que se le concede un permiso de trabajo y su residencia en el país.

Para las SAV que concluyen su licencia, se les otorga un plazo de 30 días anteriores al vencimiento para presentar su renovación. De no resultar renovada, disponen de 60 días para la liquidación de sus deberes contractuales en el territorio nacional, cesando en similar período el permiso de residencia de los representantes y permisos de trabajo.

- La Sucursal de Agencia de Transporte Aéreo Internacional (SATAI) se reconoce en el Registro Nacional de Sucursales de Sociedades y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras de la Cámara de Comercio de la República de Cuba, la cual emite una licencia y su anexo, amparados en una resolución del Ministerio del Comercio Exterior. Para este caso tan específico de comercio, se deben obtener un aval especial y permiso de operación otorgados por el IACC, entidad rectora de la actividad en Cuba.

La licencia otorgada a la SATAI se expide por un término de cinco años. Durante el período de vigencia de la misma, debe obtenerse el mencionado permiso de operación para las temporadas de verano y de invierno, de manera separada. En las oficinas de dichas líneas aéreas debe estar de manera evidente y permanente la licencia de venta al detalle en divisa, establecida en nuestro país.

La representación de la SATAI siempre será ejercida por un extranjero, al que se le concede un permiso de trabajo y su residencia en el país.

Para el caso de SATAI que resulte con licencia vencida o no obtenga la renovación del permiso de operación, debe considerarse seriamente su vinculación con el banco, pues habrá perdido toda posibilidad de ejercer su razón social de manera autorizada y, en última instancia, tendría que negociar su comercio a través de una agencia general de ventas cubana.

Las personas jurídicas extranjeras radicadas en Cuba se caracterizan en sus operaciones bancarias, comerciales y financieras, de la siguiente manera:

- La Sucursal de Sociedad Mercantil, la Sucursal de Empresa Mercantil Individual (comerciante individual extranjero) y el Operador de Zona Franca, registrados en nuestro país con un objeto social autorizado y aprobado, pueden solicitar y abrir cuentas en nuestro banco. La vinculación de nuestra entidad con estas figuras estaría justificada, en primera instancia, por la demostración de la inscripción en los registros creados a tal efecto, y en segunda, para viabilizar las lógicas relaciones de cobros y pagos que estas entidades mantendrán con la parte cubana, por concepto de comercialización, gastos de radicación, empleomanía, entre otros.

Como principio, en estas cuentas no se deben aceptar ingresos de efectivo. No obstante, por razones muy específicas y justificadas, se pudieran admitir, siempre valoradas oportunamente por el oficial de cuenta. Por supuesto, a estas operaciones se les aplicará la instrucción sobre declaración de origen o destino, en caso de egreso, según se regula en nuestro Manual de Contabilidad, Normas y Procedimientos.

La lógica operatoria de estos tipos de cuenta sería la de ingresos de las entidades nacionales, que pueden ser significativamente superiores a los ingresos desde el exterior, por concepto de pagos de salarios de su representante extranjero en Cuba y otros gastos. Los egresos regularmente serían dirigidos a la casa matriz o cuenta bancaria ofrecida como referencia.

Es muy importante la aplicación de la debida diligencia con estos clientes, en lo que se refiere a monitoreo de operaciones y la vigilancia del cumplimiento de indicadores antes señalados. También se velará si nuestro cliente mueve sus fondos dentro de los montos declarados en la apertura o actualización (perfil del cliente).

Después del vencimiento de las licencias o término de la fecha de inscripción en los diferentes registros, si no existe la posibilidad de renovación, se deberán aceptar solo operaciones asociadas al cierre de estas cuentas en el período establecido.

- Las facultades y objetivo de la Sucursal de Agencia de Viajes es exclusivamente velar por la correcta y adecuada prestación de los servicios turísticos, que deberá contratar con una agencia de viajes nacional (receptivo cubano).

La cuenta de la SAV deberá reflejar las relaciones de cobros y pagos que mantendrá con estas agencias nacionales, cumpliendo todo lo acordado en los contratos de servicios turísticos. Para estas sucursales la legislación prevé la posibilidad de suscripción de contratos con prestatarios nacionales, entiéndase cadenas hoteleras, lo cual justificaría operaciones comerciales en las cuentas con las mismas.

La cuenta de la SAV, como concepto, no debe recibir depósitos en efectivo por ningún motivo. Lo normal es que los fondos para liquidar los servicios turísticos a la parte cubana, entren a la misma mediante transferencia bancaria.

Los ingresos de efectivo por venta de opcionales de la SAV deben ser depositados en la cuenta de la empresa cubana con la que negocia los servicios. A partir de estos ingresos, esta debe hacerle la liquidación de las comisiones que le corresponda, según lo establecido en el sistema de cobros y pagos, es decir, de manera electrónica o por depósitos de cheques.

Excepcionalmente, en caso de que se trate de SAV del área USD cubierto por el bloqueo de los Estados Unidos contra Cuba, se le podrá recibir el efectivo para liquidar el paquete turístico y otros gastos de la sucursal en Cuba, aunque en tal caso deberá exigírsele declaración de origen del efectivo. En la aplicación de la debida diligencia, será necesario confirmar con la empresa cubana que el importe de los depósitos se corresponde con la cantidad de turistas entrados al país.

La aplicación de la debida diligencia con los clientes, el monitoreo de operaciones y la vigilancia del cumplimiento de indicadores antes señalados, son de extrema importancia para las agencias de viajes, pues su actividad esta considerada, por su naturaleza y objeto social, como de alto riesgo bancario. Por tanto, se velará con extremo cuidado si el cliente opera dentro de los montos declarados en la apertura o actualización.

- Al registrarse la Sucursal de Agencia de Transporte Aéreo Internacional (SATAI), esta queda autorizada a realizar actividades relacionadas con los servicios de transporte aéreo de pasajeros, correo y carga comercial, lo que comprende la venta al detalle de boletos de vuelos regulares.

La razón social de la SATAI justifica que se realicen depósitos en efectivo en su cuenta, específicamente por concepto de venta de boletos aéreos.

En el monitoreo a las operaciones de todas estas cuentas, se analizará que sean transacciones en las que se puedan comprobar fácilmente una correspondencia directa con el objeto social autorizado. También deben apreciarse relaciones de cobros y pagos con las entidades cubanas con las cuales mantiene relaciones comerciales dentro de su razón social, y otras entidades nacionales a las que paga servicios (inmobiliarias, servicios informáticos, comunicaciones). Además, se verificará si se justifican los ingresos y egresos asociados a las transferencias con la casa matriz u oficina central.

De las personas jurídicas extranjeras no radicadas en Cuba

- Por intereses de la empresa cubana en establecer relaciones comerciales con una sociedad mercantil extranjera (SME), con domicilio social en el extranjero, estas entidades pudiesen solicitar abrir cuenta, a fin de recibir los pagos de partes cubanas o viceversa, por concepto de los contratos firmados.

Las SME y las EMI no radicadas en Cuba no pueden contratar trabajadores cubanos ni extranjeros residentes para su representación, por lo que resulta perfectamente cuestionable y potestad del banco aprobar o no la vinculación de un nuevo firmante con su cuenta de uso comercial.

La operatoria de la cuenta bancaria de la SME y la EMI no registrada en Cuba, deberá estar limitada a los ingresos y egresos evidentemente relacionados con los contratos y actividad comercial autorizada

en Cuba.

La SME y la EMI se pueden manifestar de las siguientes maneras:

- a) Como SME sin ningún tipo de radicación física o forma de representación.
 - b) Como SME contratada por una entidad estatal cubana, donde la empresa extranjera provee medios, recursos técnicos y personal.
 - c) Como SME comitente. La figura de comitente se puede manifestar de dos maneras:
 - La empresa extranjera se obliga a suministrar y consignar a la entidad cubana (el comisionista) ciertas mercancías, y este se obliga a recibir, depositar y gestionar, a su nombre y por cuenta del comitente, su venta bajo los términos y condiciones previstas en el contrato que se suscriba.
 - Por contrato de comisión para la venta de mercancías en régimen de depósito de aduana. El comitente se obliga a depositar ciertas mercancías en un almacén bajo Régimen de Depósito de Aduana, y el comisionista nacional gestiona la venta de estas mercancías bajo los términos y condiciones previstos en el contrato que se suscriba, utilizando fuerza de trabajo cubana, mediante empleadoras autorizadas, ej. Almacenes Universales S. A. (AUSA)
 - d) Como SME con corresponsalía, la que mediante contrato con entidad cubana autorizada delega en esta para la gestión de su objeto social. A través de contrato firmado entre una agencia transitaria, naviera y aduanal nacional y una empresa transitaria extranjera, la entidad cubana autorizada funciona como corresponsal (corresponsalía) de la firma extranjera, utilizando además fuerza de trabajo mediante empleadora autorizada, ej. AUSA.
 - e) Como SME representada por agente, mediante contrato de agencia que se registra en la Cámara de Comercio. Este tipo de representación se traduce en que no hay presencia y actuación de los titulares y apoderados de la parte extranjera, limitándose esta, desde el punto de vista de interés bancario, a honrar los pagos correspondientes al contrato (servicio y un porcentaje de las utilidades al agente).
- Un turoperador extranjero puede suscribir un contrato de re-presentación con una agencia de viajes nacional (receptivo cubano), la cual asume su representación en Cuba. Una vez suscrito el contrato de representación, el receptivo cubano tiene la obligación de registrarlo en la Cámara de Comercio de la República de Cuba, previa autorización del MINTUR, acto sin el cual el contrato no podrá comenzar a ejecutarse.

El contrato de representación prevé la posibilidad de que el turoperador nombre a un representante extranjero en el país, cuyas funciones serán las de velar por los intereses de su entidad en Cuba, lo cual pudiera manifestarse en que intervenga en facilitar trámites a paquetes turísticos enviados por su casa matriz, entre otros.

La situación antes descrita propiciaría la apertura de una cuenta bancaria al turoperador. La vinculación de nuestro banco con esta figura estaría justificada, en primera instancia, por la certificación de inscripción del contrato de representación en los registros y, en segunda instancia, para viabilizar las relaciones de cobros y pagos del turoperador mayorista con el receptivo cubano, previstas en las cláusulas y anexos del contrato suscrito entre ambas partes.

En el monitoreo a las operaciones de las cuentas de turoperadores se comprobará que sean operaciones en cuyo concepto se pueda establecer fácilmente una correspondencia directa con el objeto social autorizado, según todo lo referido anteriormente. También se justifican los ingresos y egresos asociados a las transferencias con la casa matriz u oficina central. De manera general, no se justificarían operaciones con entidades nacionales por pagos de servicios, pues esta entidad no posee presencia física, solamente personal en calidad de representante o supervisor.

El BCC instruyó la prohibición de que los turoperadores realicen depósitos en efectivo en su cuenta corriente, exceptuando los casos en que hayan hecho alguna extracción y quieran devolverla total o parcialmente, luego de la correspondiente verificación.

Los ingresos en efectivo por la comercialización de opcionales y otros servicios turísticos (contratos de servicios turísticos), deberán ser ingresados en la cuenta de la agencia de viajes nacional, a partir de los cuales esta liquidará las comisiones al turoperador extranjero de manera electrónica (transferencia bancaria) o por depósitos de cheques (instruido por el MINTUR y el BCC).

Si se tratara de un turoperador del área USD con dificultades por el bloqueo de EE.UU., se podrá emplear el mecanismo recomendado para la Sucursal de Agencia de Viajes Extranjera que antecede.

Las sociedades mercantiles extranjeras en cuyo objeto social se contemple la actividad turística, pueden obtener contratos de servicios turísticos con receptivos y entidades afines. Aquí se tendrán en cuenta las características y letra del contrato, pues, por lo general, en este se define el sistema de cobros y pagos entre las partes, información que será de peso ante una solicitud de apertura de cuenta.

- Las agencias de transporte aéreo internacional que se hacen representar por una entidad cubana, no tienen presencia física en Cuba. La comercialización de su transporte es realizada por una entidad cubana, con la cual suscribe un contrato internacional, en el que quedan bien definidos las obligaciones y derechos de cada parte. Esta entidad cubana designada como "Agencia General de Ventas", ha sido creada por resolución del Ministerio de Economía y Planificación, y reconocida además por la Asociación Internacional de Transportistas Aéreos (IATA). Como ejemplo de Agencia General de Ventas, señalamos a COMERCIAL TAKE OFF, cuyo objeto social es representar a empresas aéreas, y es cliente nuestro desde hace varios años.

Esta figura no necesita tener cuenta en Cuba. No obstante, en el caso de que por alguna razón la entidad representada desee abrir cuenta en nuestro banco, en ella no se justificarán depósitos en efectivo por concepto de venta de boletos. Los ingresos en efectivo por la comercialización de boletos y otros servicios serán depositados en la cuenta de la empresa cubana que la represente.

- Las SME y las EMI pueden hacerse representar en Cuba [por un Agente](#)⁸, mediante contrato de agencia que se registra en la Cámara de Comercio. Este tipo de representación se traduce en que no hay presencia y actuación de los titulares y apoderados de la parte extranjera, limitándose esta, desde el punto de vista de interés bancario, a honrar los pagos correspondientes al contrato (servicio y un porcentaje de las utilidades al agente).

Las personas jurídicas extranjeras no radicadas en Cuba se caracterizan en sus operaciones bancarias, comerciales y financieras, de la siguiente manera:

En todos los casos en que la sociedad o empresa extranjera (SME, EMI, turoperador, Agencia de Transporte Aéreo, Agencia de Transporte Marítimo, etc.) no tenga presencia física en Cuba, ya sea por decisión propia o exigencia de las regulaciones comerciales y mercantiles cubanas, se debe cuestionar la vinculación mediante cuenta bancaria y alcance de los servicios del banco a estas entidades.

La legislación vigente prevé que las compañías extranjeras pueden optar por hacerse representar en el país mediante un agente. Ello requiere de un contrato de agencia suscrito con una entidad cubana debidamente autorizada para actuar como tal, y el visto bueno del Ministerio de Comercio Exterior. La Cámara de Comercio de la República de Cuba expide la correspondiente licencia que acredita su inscripción en el Registro Nacional de Sucursales y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras.

En el caso de la representación o servicios por entidad cubana autorizada (agencias o receptivos turísticos nacionales y los agentes de representación comercial Platino S.A., TAKE OFF y

representaciones culturales S.A.), se puede acudir a los contratos donde se constatarán las formas y sistema de pagos, elementos que ayudarán a precisar y fijar los niveles de riesgos en la relación con el solicitante de cuenta. En ocasiones, los acuerdos, términos y condiciones precisados en estos contratos sugieren no vincularnos mediante cuenta bancaria con este tipo de cliente.

No se debe aperturar ni permitir (sin aplicar la debida diligencia) operaciones en cuenta a título de la parte extranjera, cuya operatividad responda a acuerdos "extracontractuales", por parte de nacionales en la agencia, ni que se realicen pagos de servicios igualmente cuestionables, al no existir legalmente empleados contratados, locación oficial, comunicaciones, etcétera.

Otras formas de inversión extranjera

- En el caso de las empresas mixtas (EM) y contratos de asociación económica internacional (CAEI), sus cuentas en CUC requieren licencia del BCC. Se nutrirán exclusivamente de los cobros que realicen los titulares en esta moneda. Se podrán realizar las transacciones de pago con las entidades que operan en esta moneda, así como pagos de dividendos a la parte cubana, suministro de fuerza de trabajo nacional y obligaciones con el Fisco. La licencia del BCC fija el saldo máximo en cuenta y la transferencia automática a la cuenta corriente en moneda extranjera de los titulares, a la tasa de cambio vigente. De tratarse de pagos por concepto de importaciones, estos serán solamente para cubrir necesidades propias del titular, según lo previsto en el objeto social autorizado, y no con fines de comercialización a terceros.
- Los contratos de producción cooperada de bienes o prestación de servicios (CPCB) se conciertan entre una empresa, entidad estatal cubana o sociedad mercantil de capital totalmente cubano, en correspondencia con su objeto social o empresarial, y una persona natural o jurídica extranjera, con el propósito de desarrollar una determinada producción de bienes o prestación de servicios con destino al mercado interno o a la exportación.

En virtud de dicho contrato, la parte extranjera suministra y/o financia tecnología, materias primas, equipamiento, productos semielaborados y asistencia técnica, a cambio del pago del precio que se pacta por cada uno de estos conceptos, a partir de la comercialización de la producción o del servicio.

El CPCB estipula, entre otras características, que su objetivo será el desarrollo de una producción o la prestación de un servicio determinado, a fin de sustituir importaciones, así como fomentar la exportación, o que represente un ahorro para el país. Para ello queda normado que no se realizarán aportaciones de las partes, no se creará un fondo común entre ellas, ni se compartirán las utilidades del negocio, siendo responsabilidad exclusiva de la entidad cubana, como parte en el contrato, toda la actividad de dirección, administración y gestión. Tampoco se otorgarán facultades a la parte extranjera para tener representación de carácter permanente en el negocio.

A la parte cubana, en cada contrato le será autorizada una cuenta bancaria independiente para las operaciones relativas a la ejecución del contrato en cuestión, la cual solo deberá emplearse para honrar las obligaciones contraídas en función del mismo.

La tramitación de dicha cuenta debe ser realizada por el organismo patrocinador, según lo establecido por el BCC, y en cada contrato la parte cubana pactará con la contraparte extranjera la forma de pago en que abonará el precio acordado por cada concepto suministrado, pero siempre a partir de la comercialización de la producción o los servicios.

- Los contratos de administración productiva o de servicios (CAPS) son aquellos por los que una empresa o entidad estatal cubana con personalidad jurídica o sociedad mercantil de capital totalmente cubano contrata a una persona jurídica extranjera para que administre una o varias líneas de producción, una instalación productiva o de servicios, o una parte de las actividades que estas realizan, por un período determinado, a cambio del pago que mutuamente acuerden,

condicionado a los resultados de la gestión de administración realizada en correspondencia con los indicadores que se pactan.

El CAPS, además de cumplir los requisitos establecidos para la producción cooperada, en algunos casos podrá acceder a financiamiento y a que la empresa extranjera contratada actúe a nombre y representación de la parte cubana, según el contrato de administración firmado.

- El contrato de administración y comercialización de hoteles (CACH) es suscrito entre una cadena hotelera cubana con una cadena hotelera extranjera, con el objetivo de que la segunda aporte sus conocimientos, experiencia, capacidad técnica y organizativa para que asuma con eficiencia la administración y comercialización de un hotel. A todos los efectos legales, la parte cubana continúa siendo la propietaria del hotel, para cuyos fines lleva la contabilidad, administra las finanzas y contrata la fuerza de trabajo.

Los ingresos que resulten de la operación y comercialización del hotel, deberán ser depositados en la cuenta de la empresa cubana propietaria del mismo, o a la cuenta que centraliza los ingresos del turismo en Cuba, nunca en la cuenta de la entidad extranjera contratada para su administración y comercialización.

Todos los casos de CACH deben ser aprobados y registrados por el Ministerio de Comercio Exterior y la Inversión Extranjera. En caso de que la empresa contratada para la administración y comercialización del hotel solicite abrir una cuenta, deberá presentar la documentación legal que corresponda, así como una copia del contrato de administración en cuestión y constancia escrita de que fue aprobado por el Ministerio de Comercio Exterior y la Inversión Extranjera.

La cuenta solo recibirá ingresos por concepto de pago por la administración y comercialización del hotel, nunca en dinero en efectivo.

- La actividad asociada a los proyectos de colaboración económica (PCE) se encuentra regulada mediante la Resolución N ° 15/2006 del MINVEC y establece las "Normas para la colaboración económica que Cuba recibe", con sus correspondientes anexos.

Las modalidades de la colaboración económica que Cuba recibe son:

- a) Donativos, que se ejecutan mediante proyectos de colaboración o donaciones puntuales.
- b) Créditos blandos, que se ejecutan mediante proyectos de colaboración o listados de suministros.

Las fuentes de las cuales se nutre la colaboración, pueden ser muy diferentes: gobiernos centrales, movimientos de amistad y solidaridad con Cuba, organismos internacionales, fundaciones, ONG, etcétera. La aprobación y tramitación de donativos son prerrogativa única del MINVEC y se materializan a través de la Empresa Ejecutora de Donativos (EMED).

La recepción de donativos puntuales en efectivo tiene carácter excepcional. El ingreso de este efectivo se ajustará a lo establecido en las regulaciones bancarias vigentes. En los casos de que estos se reciban en los territorios, se requiere para su ingreso en la cuenta aprobada al efecto, la autorización del presidente del Consejo de la Administración Provincial.

Los fondos externos para el PCE se presentan al MINVEC para su autorización, basado en el documento que legaliza el proyecto, los llamados términos de referencia. Este documento precisa, entre otros aspectos, la procedencia de los fondos externos, el presupuesto acordado para la ejecución del proyecto, los objetivos y las responsabilidades que cada participante asume en el proyecto de colaboración.

El MINVEC emite una solicitud de apertura de cuenta que establece claramente el nombre del

proyecto, los objetivos, las partes involucradas, el período de ejecución, título para la cuenta y los datos de los titulares autorizados a aperturar y operar la cuenta. A continuación se solicita al BCC que otorgue licencia para operar dicha cuenta; solo después de obtenerse este permiso mediante la licencia, comienza el funcionamiento de la misma.

El MINVEC también establece el régimen de operación, donde instituye que "ningún cheque, desembolso o transacción de fondos del proyecto podrá realizarse a favor de una persona natural".

Entre los principios que rigen la colaboración económica que Cuba recibe, está el que todo el personal local que se requiera para la ejecución de un PCE es garantizado por la contraparte cubana, en función de las obligaciones previstas para la ejecución del proyecto y esta asume el pago de salarios, honorarios y viáticos en moneda nacional.

En breve espacio hemos intentado destacar los riesgos que, en nuestro contexto, objeto y responsabilidad social, entrañan para la institución bancaria la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras.

El cumplimiento normativo exige una revisión y constante control de los riesgos y sus factores, los que se elevan en la relación con personas jurídicas y naturales, ya sea por sus propias características o por los cambios en el escenario y procesos mercantiles en el esquema cubano.

Nuestros controles son constantemente pulsados a fin de establecer vulnerabilidades, y existen condiciones que pudiesen propiciar el uso de nuestros servicios con fines de lucro e, incluso, graves delitos.

Consideramos oportuno ofrecer nuestras experiencias en el conocimiento y caracterización de las sociedades mercantiles extranjeras, con vistas a perfeccionar el control de este segmento de clientes.

Conclusiones

1. Resulta indispensable una profunda y consciente aplicación de la política de Conozca a su cliente para la prevención, detección y enfrentamiento al lavado de dinero, así como a operaciones ilegales y fraudulentas en nuestras instituciones bancarias.
2. Los riesgos inherentes a la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras como clientes bancarios, deberán ser precisados y adecuadamente administrados.
3. Es imprescindible un adecuado conocimiento de las legislaciones, regulaciones y normas que rigen la actividad de la inversión extranjera, con vistas a una correcta administración de los riesgos y controles del cumplimiento normativo sobre estas figuras.
4. Para un efectivo proceso de monitoreo y aplicación de los controles del cumplimiento normativo, es necesario adecuar, desarrollar e implementar sistemas de información, programas automatizados, clasificadores y sistemas de respaldo de información sobre los clientes, cuentas y operaciones que puedan satisfacer las necesidades de información de los oficiales de cumplimiento.

Bibliografía

Alba, Ricardo M.: Programa y Manual uniforme para la prevención del lavado de activos en América Latina. Panamá, 2003.

Decreto No. 206: Reglamento del Registro Nacional de Sucursales y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras, Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros. La Habana , 10 de abril de 1996.

GAFI. Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el Blanqueo de Capitales <<http://www.fatf-gafi.org>>.

Instrucción No. 3: Normas sobre requisitos mínimos para la apertura de cuentas en MLC por personas jurídicas extranjeras, Banco Central de Cuba, La Habana , 8 de agosto de 2002.

Instrucción No. 26: Guía para los Integrantes del Sistema Bancario y Financiero Nacional para Prevenir las Operaciones de Lavado de Dinero. Banco Central de Cuba. La Habana , 13 de noviembre de 2006.

Ley No. 77: Ley de la Inversión Extranjera. Asamblea Nacional del Poder Popular. La Habana , 5 de septiembre de 1995.

Resolución Conjunta No. 1: Procedimiento para el pago de dietas en moneda nacional en la cadena Islazul, otras cadenas turísticas, dependencias de los OACE y los Consejos de Administración Provincial. Ministerio de Economía y Planificación y Ministerio de Finanzas y Precios. La Habana , 30 de marzo de 1998.

Resolución Conjunta No. 1. Reglamento de Agencias de Viajes Nacionales, Sucursales y Representaciones de Agencias de Viajes Extranjeras en la República de Cuba. Ministerio del Turismo y Ministerio de Comercio Exterior. La Habana , 7 de diciembre de 1998.

Resolución No. 17: Reglamento del Registro Nacional de Agencias de Viajes. Ministerio del Turismo. La Habana , 11 de marzo de 1999.

Resolución No. 21: Reglamento para la Contratación de Servicios Profesionales y Técnicos.

Ministerio para la Inversión Extranjera y la Colaboración Económica. La Habana , 5 de septiembre de 2005.

Resolución No. 25: Reglamento para la presentación, aprobación y promoción de las oportunidades de inversión extranjera en Cuba y de las potencialidades de inversión de empresas cubanas en el exterior.

Ministerio para la Inversión Extranjera y la Colaboración Económica. La Habana , mayo de 2006.

Resolución No. 43: Normas para la contratación de profesionales y técnicos cubanos por parte de entidades extranjeras, para prestar servicios profesionales y técnicos fuera del territorio nacional. Ministerio para la Inversión Extranjera y la Colaboración Económica. La Habana , 18 de agosto de 2005.

Resolución No. 66: Reglamento del Registro Oficial de Zona de Franca. Ministerio para la Inversión Extranjera y la Colaboración Económica. La Habana , 24 de octubre de 1996.

Resolución No. 92. Normas sobre requisitos mínimos para la apertura de cuentas en moneda libremente convertible por personas jurídicas extranjeras. Banco Central de Cuba. La Habana , 19 de noviembre de 2001.

Resolución No.190:_Reglamento sobre la actividad de importación y exportación. Ministerio de Comercio Exterior. La Habana , 3 de mayo de 2001.

Resolución No. 550:_Procedimiento para la tramitación de expedientes por el registro nacional de sucursales y agentes de sociedades mercantiles extranjeras. Ministerio de Comercio Exterior. La Habana , 13 de noviembre de 2001.

1 Ley número 77: Ley de la Inversión Extranjera , aprobada por la Asamblea Nacional del Poder Popular, en septiembre de 1995. ([Volver](#))

2 Resolución No. 92 (19/ 11/2001): Normas sobre requisitos mínimos para la apertura de cuentas en moneda libremente convertible por personas jurídicas extranjeras, del Ministro-Presidente del BCC. ([Volver](#))

3 Instrucción No. 26 (13/ 11/2006) del superintendente del BCC. ([Volver](#))

4 Decreto No. 206 (1996): Reglamento del Registro Nacional de Sucursales y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras, del Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros, Artículo 26. ([Volver](#))

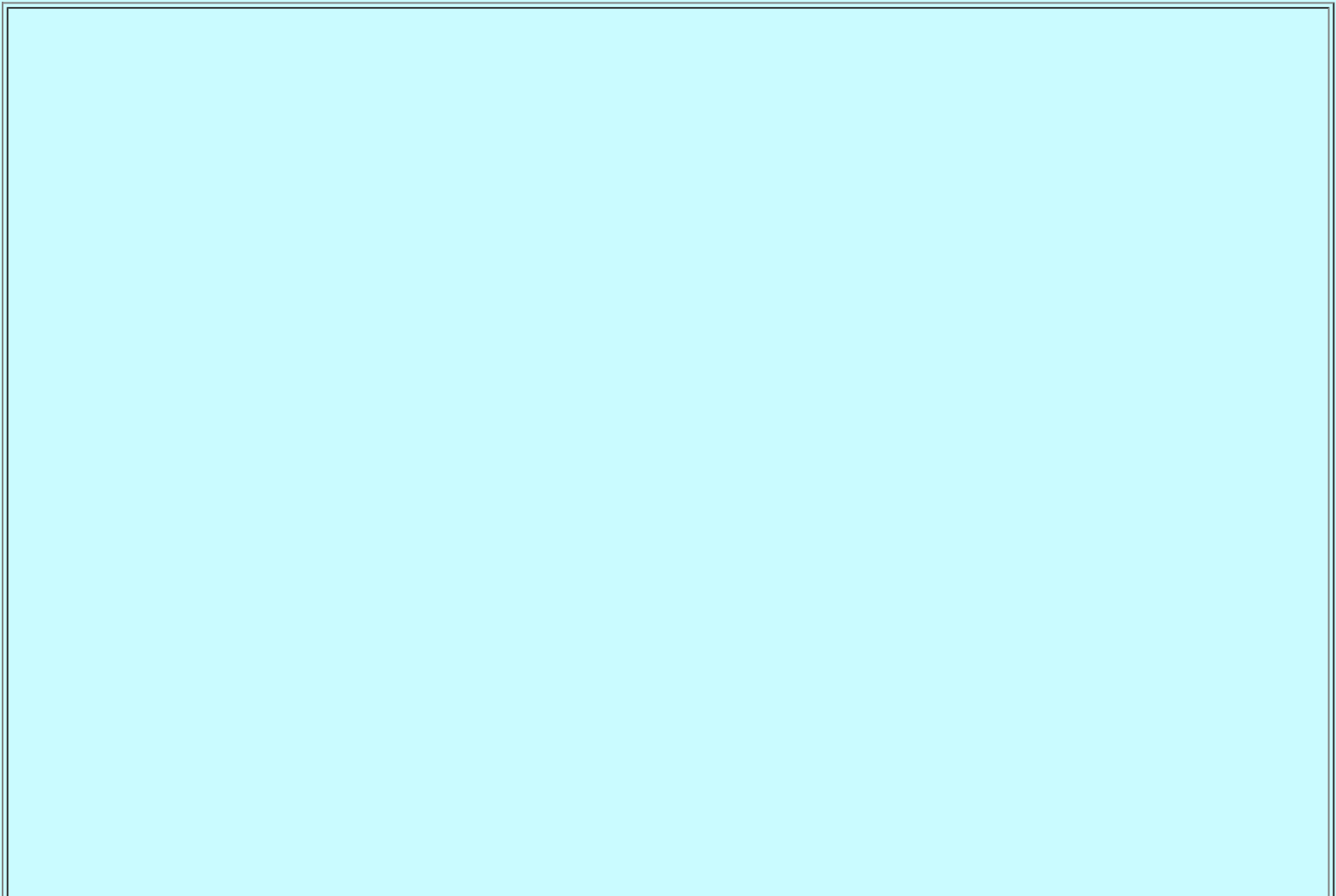
5 Instrucción No. 3 (2002) BCC: Normas sobre requisitos mínimos para la apertura de cuentas en MLC por personas jurídicas extranjeras. ([Volver](#))

6 Resolución Conjunta No. 1 (1998) MEP-MFP: Procedimiento para el pago de dietas en moneda nacional en la cadena Islazul , otras cadenas turísticas, dependencias de los OACE y los consejos de administración provincial. ([Volver](#))

7 Reglamento del Registro Nacional de Sucursales y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras, Decreto No. 206/ 96 del Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros. ([Volver](#))

8 Entidad nacional previamente autorizada por el ministro de Comercio Exterior. ([Volver](#))

Diagrama



PROCESO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE



Tabla No. 1

Segmento	Actividad
Persona jurídica extranjera registrada en Cuba	<ul style="list-style-type: none">• Con actividad mercantil• Sin actividad mercantil• Con actividad bancaria o

	financiera
Persona jurídica extranjera no registrada en Cuba	<ul style="list-style-type: none">• Con actividad mercantil• Sin actividad mercantil• Con actividad bancaria o financiera• Persona natural extranjera• Varias

Tabla No. 2

TABLA No. 3

Riesgo	Factores de riesgo	Valor
Tipo de entidad	Persona jurídica extranjera no registrada en Cuba	4
	Persona jurídica extranjera registrada en Cuba	2
	Persona jurídica cubana	2
	Asociaciones económicas internacionales	3
	Personas naturales extranjeras	3
	Personas naturales cubanas	2
Domicilio de la entidad	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3
	Otros países	2
	Cuba	1
Nacionalidad de los firmantes	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3

	Otros países	2
	Cuba	1
Persona firmante en cuenta	Accionista	1
	Director-administrador	2
	Apoderado 1er. grado	3
	Apoderado 2do. grado	4
Negocios/Actividades	Negocios/actividades de alto riesgo	4
	Negocios/actividades de bajo riesgo	1
Productos y servicios	Productos y servicios de alto riesgo	4
	Productos y servicios de bajo riesgo	1
Ingresos generales	≤ 10,000.00 USD (anual)	1
	≥ 10,000.00 USD (anual)	2
	≥ 100,000.00 y ≤ 2´000,000.00 USD (anual)	3
	≥ 2´000,000.00 USD (anual)	4
Depósitos de efectivo	≥ 10,000.00 USD (mensual)	4
	≤ 10,000.00 USD (mensual)	2
	0 depósitos	0
Extracción de efectivo	≥ 10,000.00 USD (mensual)	4
	≤ 10,000.00 USD (mensual)	2
	0 extracciones	1

Origen de las transferencias	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3
	Otros países	2
	No transferencias	0
Destino de las transferencias	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3
	Otros países	2
	No transferencias	0
Actividad comercial de la entidad en Cuba	Mucha	2
	Poca	3
	Rara	4
Domicilio de la persona natural	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3
	Otros países	2
	Cuba	1
Cliente del SBFN (otras instituciones bancarias o financieras cubanas)	Sí	2
	No	3
Historial comercial de la entidad	Mucha	2
	Poca	3
	Ninguna	4

Historial bancario de la entidad	Mucha	2
	Poca	3
	Ninguna	4

Ponderación de los riesgos

<i>Nivel de riesgo</i>	<i>Rango</i>
Nivel I Cliente altamente riesgoso	35-54
Nivel II Cliente medianamente riesgoso	25-34
Nivel III Cliente riesgoso	0-24
Cliente en extremo riesgoso para el banco	>55

***Oficial de Cumplimiento, Banco Financiero Internacional, S.A. e-mail: paco@bfi.com.cu**

[Subir](#)

[Sumario](#)



Alternativa para el cobro de créditos sociales a pensionados y jubilados que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior

Libertad Ortiz Salcedo, Raquel Agüero Díaz, Maikel Figueredo Suárez*

La labor del Banco Popular de Ahorro es importante para la actividad financiera y económica de Cuba, así como para garantizar los programas sociales priorizados del Estado y Gobierno, tales como el otorgamiento de créditos sociales a la población, concedidos para la compra de equipos electrodomésticos, los que se han incrementado desde su puesta en vigor en 2006.

En esa dirección, el Banco Popular de Ahorro tiene un rol fundamental, al permitir a las familias acceder a estos créditos como vía de financiamiento, facilidad muy demandada y asumida por diversos segmentos, entre los que se encuentran los jubilados y pensionados de la Seguridad Social , cuyo número se acrecienta debido al envejecimiento notorio de la población.

Los jubilados y pensionados cobran sus ingresos en distintos centros de pago. Aquellos que lo reciben en unidades de comercio interior y han asumido deudas por concepto de créditos sociales, carecen de una vía factible para el pago de sus obligaciones mensuales, al tener que trasladarse hacia las oficinas bancarias a realizar este trámite, ocasionando al cliente molestias que impiden su cumplimiento. Esta situación origina al banco insuficiente recuperación de los créditos, elevando el índice de casos morosos e inmovilizados, así como afectación en la liberación de pasivos que obstaculizan nuevas posi-bilidades de colocación en el mercado y entorpece la obtención de ingresos bancarios.

En otro sentido, trae aparejado mayor afluencia de público por parte de los que concurren al banco, lo que impacta de forma adversa en la atención al cliente externo.

Atendiendo a lo antes expuesto, se parte del siguiente problema: ¿Cómo contribuir a la recuperación óptima de los créditos sociales otorgados a los pensionados y jubilados de la Seguridad Social que cobran en unidades de comercio interior?

Se define como hipótesis: Si se implementa una alternativa para el cobro de las mensualidades de créditos sociales adquiridas con el banco por los pensionados de la Seguridad Social que cobran sus prestaciones en las unidades de comercio interior, se logrará una recuperación óptima de estos créditos y, con ello, mejores niveles de eficiencia del banco, así como un servicio de mayor calidad.

Desde esta perspectiva, el objetivo general de la presente investigación es diseñar una alternativa de cobro de las obligaciones mensuales de los créditos sociales, contraídas con el banco por los pensionados y jubilados de la Seguridad Social que cobran sus prestaciones en las unidades de

comercio interior.

El objetivo específico es diseñar un software que permita el otorgamiento de anticipos para el pago a jubilados y pensionados por las oficinas bancarias a los administradores de las unidades de comercio interior, previa deducción de las mensualidades por concepto de créditos sociales.

En la investigación se utilizaron métodos teóricos, empíricos y matemático-estadísticos. Por primera vez, se implementa una alternativa que permite mantener en las unidades de comercio interior el pago de la seguridad social a los pensionados que han adquirido créditos sociales, con el fin de simplificar el trámite del cobro de sus deudas, evitar la concentración de público en las oficinas bancarias y contribuir a un mayor porcentaje de recuperación de estos créditos. Dicha opción se apoya en un programa informático titulado “Sistema de pago”, que resulta esencial para la puesta en vigor de la propuesta.

La significación práctica de la presente investigación está dada en que garantiza niveles superiores de recuperación de los créditos sociales y un servicio más eficiente.

Los créditos sociales y su recuperación en la actividad del Banco Popular de Ahorro

Consideraciones generales acerca del otorgamiento y recuperación de los créditos sociales

El crédito bancario o línea de crédito es la autorización que otorga el banco, mediante contrato a un cliente, de disponer de recursos financieros hasta un límite prefijado en un tiempo determinado; puede ser utilizado parcial o totalmente para necesidades de circulantes y presenta gran [operatividad](#). **1**

Este concepto deja claro que el crédito pone a disposición del cliente hasta un determinado monto, que puede o no hacerse disponible de forma íntegra. Por la cantidad dispuesta o consumida, devenga interés a una tasa que depende del objeto a financiar y del riesgo que representa.

Los créditos personales constituyen una forma de crédito bancario, la que, a su vez, incluye los créditos sociales como modalidad, los cuales juegan un rol fundamental en la sociedad.

La primera vez que se habló de crédito social, fue en 1920; este constituyó en sus inicios una teoría económica desarrollada por el ingeniero C.H. Douglas, en su deseo de mejorar la sociedad. En este sentido, alegaba que “siempre habrá el dinero necesario circulando (en la forma de créditos) como para comprar todo lo que se ha [producido](#)”. **2**

Solon Eare Low, líder del Social Credit Party en Canadá, Robert A. Heirlein (1939) y Robert Antón Wilson fueron seguidores de esta teoría, y describieron sistemas de crédito social similares. Estas ideas gozaron de popularidad, pero no alcanzaron la aceptación necesaria para hacerlas realidad en aquel entonces.

Los créditos sociales constituyen una de las últimas soluciones que ofrecen los bancos y cajas de ahorro para paliar los problemas de liquidez que poseen ciertos segmentos de la sociedad. Como su nombre lo indica, ofrecen ventajas a la sociedad y responden a esta como facilidad de pago. Es un producto atractivo que exige la presencia de garantías mínimas. Es por ello que en el proceso de su recuperación son propensos a que se declaren morosos.

En España, entre estos créditos sociales, existen los de dependencia, que son comercializados por

el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) en Madrid y están destinados a las personas dependientes y a los mayores de 65 años; los de excedencia, que son ofertados por Caja Navarra a través del “Can Crédito de Excedencia” y dirigidos a las personas que “deciden acogerse a la situación de excedencia para cuidar y atender [a sus hijos](#)”³, así como los créditos de guardería, que se utilizan para financiar gastos de guardería de los hijos de familias monoparentales, entre otros. Generalmente, el plazo de amortización gira entre los 3 y 5 años. Por lo regular, su disponibilidad es mensual.

No solo las entidades bancarias brindan este producto. En Chile, lo hacen las cajas de compensación de asignación familiar al trabajador, para costear proyectos como los de vivienda. También la Cooperativa de Empleados del Sector Energético Colombiano ([CEDEC](#))⁴ financia a sus asociados el desarrollo educacional y otros gastos llamados de “calamidad doméstica”.

Los créditos sociales facilitan a los clientes un adelanto económico para resolver determinadas situaciones en mejores condiciones que contratando otros tipos de créditos personales. Estas líneas de créditos específicas surgen, por lo general, como respuestas estatales a problemas de sectores identificados, o bien en atención a determinados segmentos de la sociedad, y son resultado de políticas de apoyo económico provenientes del Estado y campañas dirigidas a eliminar ciertas dificultades.

El ahorro de portadores energéticos constituye una prioridad en Cuba, desarrollada fundamentalmente mediante la distribución a la población de equipos electrodomésticos, lo que llevó al diseño y lanzamiento de los créditos sociales como vía de pago.

Esta política de crédito difiere de la ofertada por otros países, pues fue diseñada de conjunto con el Estado, dada la contingente distribución de bienes. Caracterizada por su flexibilidad en pos de beneficiar al mayor número de personas, ha incidido en la masiva solicitud de los créditos sociales. En otro sentido, aumentó el riesgo para el cobro de las deudas, correspondiendo a los bancos involucrados la tarea de la recuperación, pero el Estado asume la pérdida cuando por causas muy justificadas esta no se logra.

En este país, en el contexto de un sistema socialista, centrado en el humanismo y la equidad, el otorgamiento de créditos sociales tiene sus particularidades; entre ellas, prevalecen las siguientes:

- La línea de crédito social se formaliza por el valor de determinados artículos y, posteriormente, se amplía de acuerdo con las nuevas solicitudes. Asimismo, se modifica la mensualidad, que asciende en dependencia del importe por el que se acrecienta; también disminuye de acuerdo con las liquidaciones realizadas. No se corresponde en su totalidad con la concepción de crédito bancario dada con anterioridad, pues no se otorga en su inicio por un monto que se utilice posteriormente de acuerdo con las necesidades del cliente, sino que para otra toma es preciso ampliar la línea, acondicionándola al nuevo importe solicitado. Por tales razones, el presente trabajo reconoce el crédito social como un producto muy específico, pudiera considerarse un híbrido, conformado por características que provienen de distintas modalidades de financiamiento adaptadas a este, a partir de ser creado para responder a la necesidad de enfrentar el pago de artículos electrodomésticos entregados a las familias, como parte del programa energético que se lleva a cabo en el país.
- Los créditos sociales se otorgan sin garantes, por lo que el Estado los respalda mediante una garantía presupuestaria aplicada a los casos definidos como irrecuperables, que son aquellos en los que fueron agotadas todas las gestiones para su cobro y no existen variantes de recuperación.

Para estos créditos el banco financia hasta el 100% del bien; la mensualidad mínima es de 10.00 CUP. Las tasas de interés oscilan desde el 2% hasta el 6% anual, y los plazos de amortización son de 24 a 120 meses, en dependencia de los ingresos del núcleo familiar, en los que deben incluirse las estimulaciones en moneda nacional y divisa.

Se consideran sujetos de este financiamiento no solo las personas vinculadas laboralmente y los jubilados y pensionados de la Seguridad Social, sino también los beneficiarios de la asistencia social, estudiantes del Curso de Superación Integral para Jóvenes, campesinos individuales, trabajadores de UBPC, miembros de CPA, CCS y amas de casas (a través de un solicitante). Se concibe su otorgamiento también a otras personas, previo análisis del Grupo de Trabajo Permanente creado en los municipios y provincias, que están integrados por diferentes factores y monitoreados por la Organización Nacional de la Administración Tributaria.

Al concluir el mes de agosto de 2009, el Banco Popular de Ahorro de la provincia de Camagüey había financiado la compra de más de 560 mil artículos por un valor superior a 1 000 millones de pesos, lo que ha incidido favorablemente en la recaudación y corrobora que la variante del crédito social resulta altamente aceptada por la población.

Este nivel de actividad manifiesta un ascenso considerable en la cartera de financiamientos, lo que, por otro lado, acrecienta la probabilidad de créditos inmovilizados.

La morosidad de los clientes resulta una de las problemáticas que padecen casi todas las entidades financieras, que en muchos casos pueden comprometer su situación. Es imprescindible que estas conozcan y apliquen herramientas para anticiparse a la misma y recuperar satisfactoriamente el crédito, al permitirles una mayor rotación al pasivo, generar a cada colocación una nueva tasa de interés y elevar sus ingresos.

Los jubilados y pensionados de la Seguridad Social, pese a tener una menor incidencia en la cartera de créditos, con relación a los que se encuentran vinculados laboralmente, presentan la mayor participación de los créditos inmovilizados, lo que se considera que se debe en general, a que los jubilados y pensionados que cobran en unidades de comercio interior no se presentan en las oficinas bancarias a realizar las amortizaciones de sus deudas, así como los beneficiarios de la Seguridad Social que cobran en correos no siempre efectúan la liquidación de sus adeudos mensuales.

Los desvinculados también inciden de forma negativa en la recuperación de los financiamientos, aunque en menor proporción que los jubilados. Estos, al no percibir ingresos, representan una seria amenaza para el banco, que se torna más compleja cuando poseen fluctuaciones de domicilio.

Se aprecia además, que para los créditos correspondientes a personas vinculadas laboralmente, la recuperación es más factible al contarse con la retención que se realiza desde las nóminas de salario. Para lograr la eficiencia en este sentido, fue dispuesta la Resolución 26 de 2007 del Banco Central de Cuba, que disciplina a las entidades.

Los bancos han acometido numerosas tareas para la atención a la recuperación de los créditos, entre las que se pueden enumerar la contratación de gestores cobradores, la creación de áreas de recuperación, puesta en vigor de la resolución antes mencionada, pero aún no se cubren las expectativas en este sentido. Por ello se considera que deben buscarse nuevas variantes de solución, encaminadas hacia los segmentos de población más vulnerables al impago; de ahí que este trabajo trata el tema de los pensionados de la Seguridad Social que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior, a partir de que en 1996 se desagregó hacia bodegas el pago de un

representativo número de estos (en la provincia ascienden hoy a 27 810 de un total de 113 200), como forma de viabilizar y hacerle más cómodo el trámite a tan respetado sector poblacional. Ellos también se han convertido en deudores de créditos sociales y les resulta engorrosa la liquidación de sus mensualidades.

Pago a pensionados y jubilados. Cobro de sus mensualidades de créditos sociales.Particularidades de los que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior

El Banco Popular de Ahorro presta el servicio de pago a pensionados y jubilados de la Seguridad Social , caracterizado por la atención que les ha venido dispensando, con el propósito de agilizar y hacer más viable el cobro de sus prestaciones.

Dada la alta concentración de este público en las sucursales, el BPA ha trabajado con el fin de proponer medidas en función de mejorar el servicio, al tratarse de personas, en su mayoría, de la tercera edad. En la provincia se trabajó en la diversificación de los centros de pago y se logró trasladar hacia las unidades de comercio interior el pago de un número representativo de jubilados, acercando el trámite a los mismos, al ser la red de comercio la más diseminada territorialmente y, por ende, la más cercana al domicilio.

Por otro lado, al banco no se logra la máxima concurrencia de los beneficiarios de este pago, que prevalecen en las unidades de co-mercio con el propósito de liquidar sus deudas, por lo que se ve notablemente afectada la recuperación de los créditos sociales.

Precisamente, teniendo en cuenta que las expectativas del otorgamiento de créditos sociales han aumentado significativamente, el presente trabajo consiste en la búsqueda de solución a las dificultades en la recuperación y a la problemática social que significa el mo-vimiento hacia las sucursales de los jubilados que cobran sus prestaciones en unidades de comercio interior, considerando las dificultades que todo ello ocasiona al banco.

Alternativa de cobro de créditos sociales a pensionados y jubilados de la Seguridad Social

Diagnóstico del estado de los créditos sociales otorgados a jubilados y pensionados de la Seguridad Social que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior

Con el objetivo de constatar las principales dificultades existentes con relación al cobro de las mensualidades de los créditos sociales otorgados a los jubilados y pensionados de la Seguridad Social, se aplicó una encuesta a este sector de la población y una entrevista a los trabajadores del área comercial de varias sucursales.

La población definida para la aplicación de la encuesta a jubilados y pensionados de la Seguridad Social que cobran sus prestaciones en unidades de comercio interior y poseen créditos sociales, fue de 1500, los cuales pertenecen a las sucursales del municipio Camagüey, que tienen instalado el Sistema Informático Integral del Banco Popular de Ahorro (SIBPA). De los mismos, se utilizó como muestra un total de 300 a partir de la aplicación del Método Matemático de Pareto, que toma el 20% de los clientes que representan el 80% de los pagos que se efectúan.

En el caso de los trabajadores, la población estuvo representada por 60 pertenecientes a las sucursales antes mencionadas, y la muestra fue del 100% de estos.

Los principales resultados obtenidos se refieren a que la totalidad de los pensionados y jubilados que conforman la muestra (100%) se sienten satisfechos de recibir el pago de sus prestaciones en

las unidades de comercio interior que les corresponden, por la cercanía a su domicilio, y el 85% no materializa el pago de sus créditos y de otras obligaciones. Entre las razones que exponen para fundamentar tal situación, plantean que les resulta muy engorroso el trámite que tienen que realizar, al trasladarse a la sucursal y, en ocasiones, recorrer largas distancias. Alegan además, que al no poder pagar con inmediatez sus mensualidades de créditos, corren el riesgo de gastar indebidamente la parte de sus ingresos comprometida con el banco, y el 40% expresa que tiene problemas de salud, lo que les dificulta el traslado a las sucursales.

El análisis de los resultados expuestos corrobora dificultades en la disposición de los jubilados para el pago de sus mensualidades, lo cual incide negativamente en la recuperación.

Todos los trabajadores de las sucursales bancarias entrevistados (100%) dominan la importancia de la recuperación de los créditos, alegando que permite que se devuelvan al banco los recursos financieros que fueron colocados en el mercado, los cuales, una vez liberados, son nuevamente utilizados con este mismo fin, satisfaciendo una mayor demanda. Por otro lado, al retornar en tiempo, permite al banco rentabilizarse a partir del cobro de los intereses fijados.

Los trabajadores del Banco Popular de Ahorro, en un 100%, consideran que en los días de pago a jubilados existe una alta concentración de público en las sucursales que, unido al otorgamiento de créditos sociales, genera una significativa afluencia de personas, pues el segmento poblacional integrado por los pensionados y jubilados de la Seguridad Social representa un numeroso grupo.

También opinan que los jubilados que cobran sus prestaciones en unidades de comercio, al constituirse como sujetos de crédito, carecen de una vía factible para las liquidaciones de sus adeudos mensuales, por lo que algunos se ven obligados a personarse en el banco para recibir este servicio; otros continúan realizando el cobro de sus chequeras a través de estas unidades y, posteriormente, se presentan a las sucursales a efectuar las amortizaciones de sus créditos. Asimismo, prevalece la tendencia de los que no acuden a cumplir con esta obligación, dado lo embarazoso que les resulta. De este modo, se afectan los niveles de recuperación del banco. La totalidad de los trabajadores entrevistados afirman que el pago a los jubilados y pensionados de la Seguridad Social en unidades de comercio interior les reporta beneficios a estos y al banco, al simplificarles el trámite y disminuir la concentración de público en la oficinas bancarias.

De todo lo anterior se deduce que los créditos sociales, dada su alta demanda, precisan cambios en el trabajo, en función de lograr una adecuada recuperación y perfeccionar el servicio del banco.

Propuesta de alternativa para el cobro de créditos sociales a pensionados y jubilados de la Seguridad Social que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior

La alternativa propuesta consiste en que los pensionados de la Seguridad Social que han adquirido créditos sociales, permanezcan cobrando sus ingresos mensuales en las unidades de comercio interior y, a su vez, paguen sus deudas, sin necesidad de trasladarse hacia los bancos.

Esta alternativa ha sido aplicada, previo acuerdo con el cliente, que firmó el convenio con la correspondiente sucursal bancaria.

Por otra parte, los administradores de las bodegas fueron debidamente adiestrados para acometer la tarea. Cada uno de ellos fue asesorado por el personal de la sucursal correspondiente. La experiencia de estos en el pago a pensionados y jubilados les permitió asimilar sin dificultades.

La propuesta incluye los siguientes elementos:

1. Se habilita una nómina denominada “Listado de anticipo” como constancia de haberse amortizado las obligaciones con el banco, partiendo de las retenciones practicadas al importe de las chequeras de seguridad social. La misma posee una serie de elementos que contemplan las generales del cliente, referidas al número de control bancario de la chequera de seguridad social, número permanente del carné de identidad del jubilado, nombres y apellidos, importe de la chequera, importe de las mensualidades de las deudas contraídas por los diferentes conceptos (además de los créditos sociales, se incluyen todos los propósitos de créditos y las obligaciones de la Ley General de la Vivienda, Viviendas Vinculadas y Medios Básicos), importe a cobrar (importe de la chequera menos retenciones por créditos, constituye el efectivo que se concederá al administrador de bodega por cada chequera inscripta en esa unidad) y espacio habilitado para la firma de los clientes.
2. Se expide un recibo de amortización por cada cliente, como constancia de esta operación, que se le entrega por mediación del administrador de bodega.
3. La contabilización se modifica a los efectos de la toma de anticipo de seguridad social y su posterior liquidación; en función de ello deben realizarse los asientos contables que se exponen a continuación.

En el otorgamiento del anticipo deberá procederse como sigue:

Asientos contables

Débito 394 “Anticipo concedidos a centros de pago”.

Crédito 311 “Efectivo en caja”.

Por el importe total de los cupones de seguridad social, sin deducir las amortizaciones de deudas.

Débito 311 “Efectivo en caja”.

Crédito 480 “Otros depósitos”.

Por el importe de las retenciones correspondientes a las deudas.

Liquidación

En la liquidación del anticipo concedido, el administrador de bodega deberá presentar al banco los cupones de las chequeras de seguridad social pagados, conjuntamente con el listado del anticipo, así como el efectivo correspondiente a personas a las que no se les realizó el pago.

Asientos contables

Débito 314 “Efectivo en banco”.

Crédito 394 “Anticipo concedidos a centros de pago”.

Por el importe total de los cupones de seguridad social, sin deducir las amortizaciones de deudas.

Débito 480 “Otros depósitos”.

Crédito 386 “Créditos a la población”.

Crédito 386 – 200 “Línea de crédito social”.

Por el importe de las mensualidades, se afecta la cuenta correspondiente al concepto de la deuda; en este caso, crédito social. Se amortiza el submayor habilitado al cliente y se obtiene el recibo, que es entregado a los clientes a través del administrador de la bodega.

Para materializar la alternativa propuesta, se diseñó un programa informático que fue nombrado “Sistema de Pago”, que permite el otorgamiento del anticipo a los administradores de bodegas para el pago a los pensionados y jubilados de la Seguridad Social, previa deducción de las mensualidades por concepto de deudas bancarias, de manera que se obtenga un importe neto para entregar a estos clientes.

El sistema de pago a pensionados consta de una base de datos, diseñada y creada sobre Access, el cual es un potente sistema gestor perteneciente a la compañía Microsoft, que se encuentra en el paquete de Office que distribuye dicha compañía. Access, además de facilitar la confección de la base de datos, posibilitó la creación de formulario mediante un interfaz gráfico de desarrollo, permitiendo la funcionalidad del software a través de componentes con sus respectivos eventos.

La programación que permite parte de las funcionalidades del sistema y el desempeño de los componentes contenidos en los formularios a través de funciones y procedimientos, fue realizada con el lenguaje de programación Visual Basic, que trae incluido el propio paquete de Office.

El sistema consta de un primer formulario principal que contiene un menú diseñado mediante botones funcionales, el cual permite al cliente realizar varias operaciones sobre la base de datos. A continuación, se explica cada una de las opciones del formulario.

1. Operaciones: Mediante este botón se accede al formulario “Entrada de datos”. El mismo está compuesto de tres pestañas, en las cuales están contenidos todos los elementos gráficos destinados a la manipulación de los registros insertados en la base de datos; estas son:

a) Centro de pago: Operaciones concernientes a las cajas y los centros de pago (inserciones, modificaciones y eliminaciones).

b) Clientes: Operaciones correspondientes al sistema, a los datos de los beneficiarios de pago (inserciones, modificaciones y eliminaciones, carné de identidad, nombres, apellidos, controles bancarios, importe de la prestación, organismo que emite la chequera).

c) Cliente_CB_Cred: Mostrar las chequeras con sus respectivos importes por cada pensionado o jubilado, así como el total por conceptos de créditos que se descuenta.

d) Reportes: Obtención de reportes y comprobantes, los cuales contienen los datos necesarios para conceder el anticipo y efectuar el pago a los jubilados, previo descuento de las deudas bancarias; estos son: listado de anticipos, comprobantes, listado de DP, deudores por propósitos, importe por propósito, información general.

e) Buscar cliente: Permite localizar a los clientes por distintos criterios (carné de identidad, número de control bancario, nombres y apellidos).

f) Actualizar anticipos: Permite incrementar o disminuir el importe de las chequeras de los pensionados.

2. Traslados: Mediante este botón se presenta el formulario que contiene implementadas las

funciones necesarias para realizar los traslados de clientes entre centros de pagos.

- 3. Contáctenos: Es un enlace al buzón de correo con el e-mail predeterminado del autor del programa para cualquier necesidad, opinión o ayuda.
- 4. Ayuda: Muestra la ayuda del programa, necesaria para comprender mejor la funcionalidad del sistema.
- 5. Salir: Permite la salida completa del sistema de chequera.

Este programa consta de una función que permite hacer una salva de la base de datos, con el objetivo de evitar pérdidas de la información ante catástrofes naturales, como descargas eléctricas y otras eventualidades.

Para garantizar la seguridad del programa, este solicita una contraseña de entrada al sistema, al que pueden acceder solo los clientes autorizados a manipularlo.

Implicación en la práctica

Esta alternativa de cobro fue inicialmente implantada en el mes de diciembre de 2007 en la Sucursal 5952 Cisneros, de la Ciudad de Camagüey. Durante 2008 se extendió su aplicación a 12 sucursales de las 19 que existen en la provincia. Dos no fueron incluidas por tener instalado el sistema informático SIOBAN, que difiere del utilizado en el montaje de la alternativa propuesta. En las siete sucursales restantes no se implantó porque en ellas los jubilados no cobran en unidades de comercio. Además, se hizo extensiva su implementación a 12 cajas de ahorro.

Su puesta en práctica garantiza que se abonen mensualmente al banco no solo las deudas por concepto de créditos sociales, sino también todas aquellas que constituyen adeudos bancarios convenidos por los beneficiarios de la Seguridad Social que cobran en unidades de comercio interior.

Con este sistema se han beneficiado hasta la fecha 10 000 clientes, quienes en el mismo acto de recibir sus ingresos de seguridad social, amortizan sus deudas en las unidades de comercio interior, sin necesidad de personarse en las sucursales bancarias. Este resultado ha permitido al BPA el cobro de más de 639 miles de pesos mensuales y elevar la eficiencia en la recuperación de los financiamientos a personas naturales.

Se aprecia una evolución favorable del porcentaje de participación de los créditos inmovilizados correspondientes a jubilados y pensionados del total de inmovilizados, al reducirse este en 17.0 puntos porcentuales en febrero de 2009, comparado con igual período del año anterior, lo cual demuestra que en la medida que se ha extendido la implantación de este sistema en la red bancaria, mejora dicho indicador.

La ventaja es tal que en los inicios de su implementación la participación de los créditos inmovilizados correspondientes a este sector era del 50.4% del total, el más elevado con respecto a los casos de trabajadores y desvinculados, situación que difiere en la actualidad, en que este valor disminuyó a 33.4%, transfiriéndose la mayor participación de inmovilizados a los clientes desvinculados laboralmente.

De los datos suministrados por el Instituto Nacional de Seguridad Social y Asistencia Social de la provincia de Camagüey, se infiere el impacto social que ha reportado esta alternativa de cobro, por simplificar el trámite a los pensionados y jubilados, evitando las molestias y los obstáculos

que existían antes de la materialización del sistema propuesto, ya que, por una parte, se originaba la concurrencia a los bancos para el pago de sus deudas y, por otra, el éxodo hacia el BPA para el cobro de sus chequeras.

En un sentido más amplio, esta propuesta brinda un mayor acceso a la solicitud de créditos sociales, por constituir una facilidad para los beneficiarios de la Seguridad Social que se sienten estimulados a hacer uso del crédito social para saldar su deuda con el Estado.

La alternativa creada incide posi-tivamente en la calidad del servicio bancario, pues permite una menor afluencia y concentración de público en las sucursales y cajas de ahorro.

Durante la implementación de la alternativa de cobro diseñada, se constató que otro de los beneficios que aporta para el BPA es favorecer un mayor control sobre el anticipo que se entrega al administrador de estas unidades, al contarse con una información detallada de este por cada cliente, y antes no se registraba.

También propicia la reducción del monto de efectivo a manipular por los administradores de bodega, disminuyendo el riesgo y las consecuencias negativas que ello trae aparejado tanto para la institución, como para la empresa de comercio. Esta ventaja y la anterior contribuyen a la prevención de delitos.

Después de implementada la alternativa para el cobro a pensionados y jubilados de la Seguridad Social, ubicados en unidades de co-mercio interior, se entrevistó al 100% de 60 trabajadores del área comercial, tomados como población, pertenecientes a las tres sucursales del municipio Camagüey, que cuentan con el SIBPA.

Esta entrevista tuvo como objetivo constatar la aceptación y ventajas de esta alternativa.

En este sentido, el 100% de los trabajadores considera beneficioso este sistema de cobro, dada sus ventajas, al elevarse el porcentaje de recuperación de las deudas, disminuir el índice de inmovilizados y la concentración de personas en las sucursales.

Por otra parte, también se posibilita destinar los esfuerzos y gestiones de cobranza del banco hacia otros clientes vulnerables al impago de sus deudas, además de simplificar el trámite a este sector poblacional.

Ninguno de los entrevistados plantea desventajas en su implementación.

Los criterios aportados por las entrevistas realizadas corroboran lo analizado acerca del impacto de la alternativa, por lo que en correspondencia con los resultados obtenidos en su implementación, se confirma su factibilidad.

Conclusiones

- Los créditos sociales que se otorgan a personas naturales en Cuba constituyen una modalidad muy específica de la actividad financiera bancaria, adaptada al contexto del país para responder a los programas y prioridades del Estado y el Gobierno, así como propiciar el progreso de la sociedad.
- Este producto, altamente aceptado por los diferentes sectores de la población, presenta dificultades para su recuperación, pues los mecanismos tradicionales con los que se cuenta para ello son insuficientes, situación que se acrecienta a partir del riesgo que los

caracteriza, todo lo cual incide negativamente en los índices de eficiencia bancaria.

- El programa informático diseñado resulta viable, al permitir a los especialistas que lo operan la actualización de la información requerida desde la base de datos de las sucursales, de forma automatizada.
- La propuesta tiene ventajas para los beneficiarios de la Seguridad Social, por permitirles el cobro de sus prestaciones y el pago de las deudas bancarias en la red de comercio, la más cercana al domicilio de las personas. De esta manera, se estimula el acceso al otorgamiento de créditos sociales a estos pensionados.
- La alternativa propuesta es factible, pues garantiza niveles de recuperación óptimos para el banco y contribuye a elevar la calidad en la prestación de los servicios de la institución, lo que ofrece solución al problema planteado.

Recomendaciones

1. Hacer extensivo este proyecto al resto de las oficinas bancarias de la provincia y el país.
2. Solicitar a la Oficina Central del BPA que se valore incluir en el SIBPA, así como en el nuevo sistema informático SABIC, la contabilización propuesta para la concesión y liquidación de anticipos destinados al pago en unidades de comercio interior.
3. Extender a los pensionados beneficiados con esta variante la entrega de la certificación de saldo de deudas contabilizadas en el banco.
4. Hacer extensiva la aplicación de este sistema a las unidades de correo que pagan a jubilados y pensionados.

Bibliografía

Banco Popular de Ahorro. (2009, 24 febrero): Créditos sociales considerados irrecuperables. RS-91.

CEPEC, Sistema bancario [en línea] recuperado el 24 de marzo de 2007 de <http://www.cepec.cu/economia2.php>.

Crédito. De Wikipedia, la enciclopedia libre [en línea]. Recuperado el 20 de agosto de 2008 de <http://es.Wikipedia.org/wiki/Crédito>.

Crédito social. De Wikipedia, la enciclopedia libre [en línea]. Recuperado el 20 de agosto de 2008 de http://www.socialcredit.com/subpages_history/douglas.htm.

Créditos sociales. Recuperado el 15 de enero de 2009 de <http://WWW.cedec.com.co/csociales.htm>.

Del Toro Ríos, José C.; Caballero Pulido, M.; Borrás Atiénzar, F.; Galgueras Gil, D., Túnez Blanco, D.; García Lorenzo, Dunia M.: Instituciones y mercados financieros. La Habana : editorial Félix Varela, 2006.

Dirección Nacional del Banco Popular de Ahorro. (2006, 5 de diciembre). Créditos Sociales – línea de crédito. Instrucción transitoria No. 317. Manual 233.

Evolución de la actividad. Reporte Anual de 2006. Banco Popular de Ahorro. República de Cuba.

Instrucción transitoria No. 317. (2006). Manual 233. 5 de diciembre de 2006. Asunto: Créditos sociales-línea de crédito.

López Garcés, O. Carta del presidente. Reporte Anual de 2007 del Banco Popular de Ahorro.

Manual de Instrucciones y Procedimientos. Carta Remesa No. 182. (2002, septiembre) Créditos personales, Resolución 97 de 1998 del BCC. Grupo 00-233. Subgrupo 05. Recuperado el 16 de noviembre de 2008, file: [:///D:/ Manuales/Manual%204,07_sibpa/ Manuales/Manual%2000/00_233.htm#00_233-05.](#)

12. Manual de Instrucciones y Procedimientos. Carta Remesa No. 182. (2002, septiembre) Criterios específicos. Grupo 00-233. Subgrupo 11. Recuperado el 20 de noviembre de 2008, file: [:///D:/ Manuales/Manual%204,07_sibpa/ Manuales/Manual%2000/00_233.htm#00_233-011.](#)

Manual de Instrucciones y Procedimientos BPA. Carta Remesa No. 309. (2002, Septiembre). Grupo 00-234. Subgrupo 05. Recuperado el 23 de noviembre de 2008, file: [:///D:/Manuales/Manual%204.07_sibpa/ Manuales/Manual%2000/00_234/00_234.htm#00-234-05.](#)

Manual de Instrucciones y Procedimientos. (2001, mayo). Carta Remesa No. 57, Grupo 01-231. Subg. 11 y 20. BPA. Mayo, 2001.

Pago de créditos sociales descontados al trabajador. Recuperado el 10 de enero de 2009 de [www.lacuarta.cl/diario2006/12/12/12.12.4a.CRO.PARASERVIRLE.HTMI](#) -18K.

Personas / créditos - crédito personal [en línea]. Recuperado el 21 de noviembre de 2008 de [http://www.corpbanca.com.ve/Personas_Creditos/credito_personal.asp.](#)

Recio, José I. (2008, enero 22). Préstamos sociales. Recuperado el 24 de febrero de 2009 de [http://www.consumer.es/web/es/economia-domestica/finanzas.](#)

1 Del Toro J.C. et al. (2006). *Instituciones y Mercados Financieros. La Habana : Editorial Félix Varela, p. 31.* ([Volver](#))

2 Crédito social. De Wikipedia, la enciclopedia libre [en línea]. Recuperado el 20 de agosto del 2008 de [http://www.socialcredit.com/subpages_history/douglas.htm, p.4.](#) ([Volver](#))

3 Recio, José I. (2008, enero 22). Préstamos sociales. Recuperado el 24 de febrero de 2009 de [http://www.consumer.es/web/es/economia-domestica/finanzas.](#) ([Volver](#))

4 Créditos sociales. Recuperado el 15 de enero de 2009 de [http://WWW.cedec.com.co/csociales.htm](#) ([Volver](#))

***Subdirectora Comercial, jefa del Departamento de Banca de Particulares y especialista en Ciencias Informáticas de la Dirección Provincial del BPA en Camagüey, respectivamente**

[Subir](#)

[Sumario](#)



Propuesta de un instrumento para el análisis de la correlación entre los ingresos y gastos por concepto de intereses, y su posterior uso en la toma de decisiones

[María Isabel Garín Armas, Laura Díaz Rodríguez, Jesús Alberto Sosa Sosa*](#)

Los cambios ocurridos en el entorno político-económico internacional en que ha venido trabajando el país, han dado lugar a un proceso de descentralización de la actividad económica en general, que demanda la manipulación de servicios y capacidades en el sistema bancario, el cual ha tenido que transitar por radicales transformaciones; de ahí la necesidad de establecer mecanismos que permitan a las instituciones bancarias realizar evaluaciones del nivel de eficiencia y eficacia óptima dentro de su gestión económica. Es en este contexto donde se necesita crear un mecanismo que posibilite medir rigurosamente la efectividad en la gestión de los recursos financieros.

Dada la situación económica actual del país, con una afectación general que incluye a los bancos, los directivos necesitan información de más exactitud, que pueda ser utilizada para la toma de decisiones futuras. Es aquí donde radica la importancia de contar con un instrumento que no solo los va a proveer de una evaluación integral sobre el comportamiento de los ingresos y los gastos por concepto de intereses y su influencia directa en los resultados de la sucursal, sino que también les permitirá lograr un ordenamiento superior, previendo exitosamente el cumplimiento de las metas propuestas.

La situación financiera del país hace necesario que los bancos tengan la alta responsabilidad no solo de financiar aquellas operaciones debidamente respaldadas, sino también de captar recursos en correspondencia con los planes propuestos y en aras de garantizar la liquidez necesaria, no existe un mecanismo o instrumento que permita evaluar la correlación que debe existir entre los recursos captados y financiados por los que se pagan y generan intereses.

Como consecuencia de lo antes expuesto, se deriva el planteamiento del problema que originó la investigación: La inexistencia de un programa que sirva a la administración no solo como herramienta para evaluar su gestión, sino que también la provea de un instrumento de dirección que facilite la autoevaluación de los indicadores ingresos y gastos por concepto de intereses, en las condiciones del Banco de Crédito y Comercio, constituye hoy una limitante en la toma de decisiones oportunas que posibiliten elevar la eficiencia en su gestión financiera y, a partir de ello, trazar políticas y metas.

Y se define como hipótesis: Con la implementación de un instrumento para el análisis de la correlación entre los gastos e ingresos por concepto de intereses, contando con las herramientas necesarias para su aplicación, se podrá determinar el grado de correspondencia entre ambos indicadores, la eficiencia en la utilización de estos recursos y la eficacia con que la administración aplica estos resultados para la toma de decisiones futuras.

Para dar solución al problema de la investigación y validar la hipótesis planteada, se propuso como objetivo general elaborar y proponer un instrumento con las herramientas necesarias, que permita evaluar la correlación entre los ingresos y gastos por concepto de intereses y su posterior uso en la toma de decisiones de la Sucursal 4041 del Banco de Crédito y Comercio, en Sagua La Grande, y que pueda hacerse extensivo a todas las sucursales del país.

Los objetivos específicos están encaminados a:

- Valorar de forma teórica la elaboración del programa o instrumento diseñado.
- Crear un instrumento o programa para el análisis de la correlación entre los ingresos y gastos por concepto de intereses, y su posterior uso en la toma de decisiones de la Sucursal 4041 del Banco de Crédito y Comercio, en Sagua La Grande.
- Constatar la efectividad del programa en el análisis de los indicadores económicos financieros.

En los últimos tiempos la gestión de negocios en nuestra sucursal ha estado dirigida a consolidar, cada vez con mayor calidad, la gama de productos y servicios ofertados a todos los clientes, tanto empresariales como naturales, tratando siempre de superar con creces los objetivos propuestos y llegar al nivel que en estos tiempos requiere el plan de negocios elaborado por la oficina, con vistas a lograr más rentabilidad, confiabilidad de los clientes, mejor imagen y mayor prestigio de la institución.

Al cierre del 15 de junio, la sucursal contaba con 1761 clientes; de ellos, 52 pertenecen al sector empresarial, 11 al sector cooperativo-campesino, 6 al sector privado, 17 a asociaciones e instituciones religiosas, 13 a organizaciones políticas y de masas, 2 al Ministerio de Finanzas y Precios y 1660 a personas naturales. Cada uno de estos clientes tiene una o más cuentas bancarias.

Un total de 27 clientes tiene financiamiento otorgado, con una cartera de préstamo acumulada de 90,751.1 MMP, teniendo mayor incidencia en ello el sector empresarial, con 74,415.9, lo que representa el 82% de la cartera total.

La captación de pasivos se comportó en el orden de los 12,667.4 MMP; de ellos, 12,424.8 en MN y 242.6 en MLC, existiendo un total de 1660 cuentas de ahorro desglosadas en 923 de ahorro ordinario, 33 de formación de fondos, 283 depósitos a plazo fijo (de ellos 257 en MN y 26 en MLC) y 144 certificados de depósitos a término (8 en MLC y 136 en MN).

El 30 de junio cierra la sucursal con un nivel de ingresos ascendentes a 1,777.4 MMP y una ejecución en los gastos de 458.6 MP, obteniéndose una utilidad de 1,318.8 MMP.

Para una mejor comprensión de los aspectos a tratar en el presente trabajo, es preciso reflejar el concepto de algunos de los indicadores fundamentales a evaluar:

Activos productivos: Son los que generan ingresos a la institución, fundamentalmente los préstamos redituables, aunque a nivel central se incorporan, además, las inversiones financieras temporales y permanentes.

Cartera de préstamo: Comprende los saldos a favor de la institución por las operaciones de préstamo directo a los clientes; se incluyen todos los financiamientos otorgados, cualquiera que sea la modalidad en que se pacten o contraten, clasificados como vigentes y vencidos.

Préstamos vigentes: Son los que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pagos; se incluyen los préstamos renegociados, definidos como aquellos en los que se ha decidido prolongar los términos y condiciones en que fue contratado el préstamo, y los reestructurados, en los cuales se han modificado las condiciones y tasas pactadas inicialmente.

Préstamos vencidos: Son los que tienen atrasos en sus pagos. Un préstamo se considera vencido si hasta el cierre de las operaciones del día en que debió ser pagada la parte comprometida parcial o totalmente, dicho pago no fue efectuado.

Pasivos con costo: Son obligaciones por las cuales se deben pagar intereses; incluyen las cuentas de ahorro (mediante libretas o por tarjetas RED), los depósitos a plazo fijo y los certificados de depósitos, así como los préstamos recibidos por la institución en sus diferentes modalidades (los préstamos para fondeo, los financiamientos para cartas de créditos y los depósitos concedidos a otras instituciones financieras).

Como bien se ha demostrado en los balances, la cartera de préstamos como elemento fundamental que

conforma los activos productivos, constituye el indicador que mayor volumen de ingresos aporta al banco, por lo que se impone un análisis de la misma. Para ello se calcularon varios indicadores con el objetivo de valorar su calidad y, a su vez, conocer qué parte de esta no genera ingresos, con vistas a poder accionar ante el efecto negativo que esto pueda causar en la liquidez de la sucursal.

Para el cálculo de los indicadores se toman los datos al cierre de diciembre/2008.

- Medir la calidad de la cartera de préstamo, estableciendo para ello relaciones sobre la base de los distintos plazos de vencimiento:

a) Cartera con vencimiento hasta seis meses 19,190.9

$$\frac{19,190.9}{76,387.8} \times 100 = 25.1 \%$$

Total de la cartera 76,387.8

b) Cartera con vencimiento hasta doce meses 6,134.7

$$\frac{6,134.7}{76,387.8} \times 100 = 8.0 \%$$

Total de la cartera 76,387.8

c) Cartera con vencimiento superior a 12 meses 51,062.2

$$\frac{51,062.2}{76,387.8} \times 100 = 66.8 \%$$

Total de la cartera 76,387.8

Por los resultados obtenidos y haciendo una análisis superficial, pudiera parecer que la situación es favorable para la institución, pues el 66.8% del total de la cartera existente al cierre de 2008, no vence hasta el año 2010, lo cual equivaldría a que se generen más intereses, pero realmente no es así. Esto es totalmente negativo, ya que nuestro objetivo es prestar y recuperar en el menor tiempo posible, en cumplimiento de los plazos establecidos para tener recursos, y volver a prestar en correspondencia con los principios de la política crediticia, o sea, que los mayores financiamientos se otorguen a corto o mediano plazo para que pueda existir una pronta recuperación de los mismos. Los resultados obtenidos han de constituir una alerta para revisar la política y los controles establecidos con respecto a la entrega y recuperación de los préstamos otorgados (ver Anexo 2).

- Determinar el porcentaje de créditos que no generan ningún tipo de interés para el banco, lo cual evidencia deterioro de la cartera:

Préstamos que no generan intereses

29,138.8

$$\frac{29,138.8}{76,387.8} \times 100 = 38.5 \%$$

Total de la cartera 76,387.8

Aunque la existencia de préstamos que no generan ingresos por concepto de intereses no depende de la voluntad ni del trabajo de la sucursal, estos sí se deben tener en cuenta, en aras de prever en qué porcentaje se encuentran afectados los ingresos de la sucursal por estos motivos y, de ser necesario, buscar otras fuentes que compensen en alguna medida dicha afectación.

El cálculo de los indicadores anteriores permite a los directivos de la entidad obtener una valoración de cómo sería el comportamiento de los ingresos en una fecha determinada y poder proyectarse ante una situación determinada (ver Anexo 3).

Análisis de la correlación entre los ingresos y gastos por concepto de intereses

Para analizar la correlación entre los ingresos y los gastos por concepto de intereses de nuestra sucursal con vistas a la posterior toma de decisiones, nos dimos a la tarea de elaborar un programa en el sistema SABIC, mediante el cual se hace una proyección sobre cómo deben comportarse aproximadamente los gastos e ingresos por concepto de intereses para una fecha futura. Se parte de los saldos y acumulados de intereses actuales de las cuentas involucradas en el cálculo, y se consideran sus saldos como constantes durante todo el período que se está estimando a partir de la fecha actual.

Los datos actuales se toman de los saldos reales del balance de comprobación, que tienen cada uno de los conceptos de ingresos/gastos, y de ahí se parte para realizar la proyección. El programa elaborado muestra los ingresos por conceptos de intereses de préstamos relacionados y desglosados por conceptos de ingresos. Seguidamente, lista los gastos desglosados también por conceptos y relacionados con las diferentes modalidades de ahorro existentes en cada sucursal.

Estos datos se dividen en moneda nacional y moneda extranjera, aunque al final se especifica el total general de ingresos y gastos, así como la utilidad neta al cierre del período que se analiza.

El reporte genera los resultados del cálculo de la utilidad neta promedio por trabajador, el porcentaje que representan los préstamos que no generan intereses con respecto al total de la cartera, las tasas de interés promedio de ingresos y gastos por conceptos de intereses, así como la lista la cartera de préstamos desglosada por plazos de vencimiento (hasta 6, 12 y más de 12 meses) y el porcentaje de los préstamos vencidos con respecto al total.

Cuando se ejecuta el programa, se origina una tabla que puede ser obtenida por el menú de Emisión de Tablas en el momento que se requiera y para una fecha determinada, posterior a la actual; nos provee de una serie de datos que nos permite analizar, además de la utilidad o pérdida por concepto de intereses, cuánto se ha pagado por cada peso de interés ganado, estableciendo la siguiente relación:

Intereses pagados 344.2

$$\frac{\text{Intereses pagados}}{\text{Intereses ganados}} = \frac{344.2}{1,414.5} = \$ 0.24$$

Intereses ganados 1,414.5

- Analizar cuánto se obtiene de utilidad por cada peso de ingreso estableciendo la siguiente relación:

Ingresos por intereses – gastos por intereses 1,414.5 - 344.2

$$\frac{\text{Ingresos por intereses} - \text{gastos por intereses}}{\text{Intereses ganados}} = \frac{1,414.5 - 344.2}{1,414.5} = \$ 0.76$$

Total de ingresos por intereses 1,414.5

Es necesario reiterar que los resultados devueltos por la tabla son aproximados y estimados, y que pueden verse distorsionados en la práctica ante cualquier eventualidad surgida en torno al comportamiento de los activos y pasivos. La misma deberá ser utilizada principalmente para la toma de decisiones relacionada con la futura utilidad que pueda tener una sucursal bancaria.

La ejecución de este programa reviste gran importancia en el momento de elaborar los objetivos de trabajo por parte de las sucursales para un período determinado. Frecuentemente, sin tener una herramienta como esta, se hace bastante difícil realizar una estimación de los gastos e ingresos por concepto de intereses, que se puede tener al cierre de un período.

Aunque solamente se incluyen las proyecciones de los gastos e ingresos por concepto de intereses, y no por otros conceptos, es válido destacar que los intereses constituyen más del 90% de los gastos e ingresos de una sucursal y también son los más difíciles de estimar, por la variabilidad que estos pueden sufrir de acuerdo con el saldo que puedan tener los pasivos y la cartera de préstamos.

La importancia de este trabajo se ve reflejada por otro elemento que ha surgido recientemente, que es el

pago por resultados que se realizará por el Sistema Bancario Nacional. Como indicador formador para realizar dicho pago, se encuentra la utilidad promedio por trabajador; este dato lo ofrece aproximadamente el programa de acuerdo con la utilidad neta que tendrá la sucursal por los gastos e ingresos por concepto de intereses y la cantidad de trabajadores con que cuenta la entidad.

En el caso en que las sucursales trabajen con una pérdida planificada, el programa también será de gran utilidad, ya que se estimará la pérdida planificada para el periodo que se determine.

A continuación, se muestra la opción del menú Emisión de Tablas del SABIC, que se deberá seleccionar para obtener dicha información.



A continuación, se muestran los resultados de la ejecución del programa, con los datos estimados del cierre de la sucursal al 30 de junio de 2009. La ejecución se realizó el 15 de junio de 2009.

Para observar gráficamente la estimación, realizada por el programa, de los gastos y los ingresos por conceptos de intereses al cierre del 30 de junio de 2009, se debe consultar el Anexo No.1.

BANDEC SUCURSAL 4041 SAGUA LA GRANDE FECHA : 15/06/09 LOTE: 3009

HORA: 12:42:29 PÁGINA: 1

CORRELACIÓN ENTRE LOS INGRESOS Y GASTOS POR CONCEPTO DE INTERESES

AL CIERRE DE: 30/06/09

CONCEPTO SALDO

=====

I N G R E S O S

EN MONEDA NACIONAL

0002 - INTERESES POR PRÉSTAMOS CONCEDIDOS A EMPRESAS ESTATALES -971,543.52

0004 - INTERESES POR PRÉSTAMOS CONCEDIDOS A UBPC -388,987.98

0012 - INTERESES POR PRÉSTAMOS CONCEDIDOS A CPA -41,672.02

0023 - INTERESES POR PRÉSTAMOS CONCEDIDOS A AGRIC. INDIVIDUALES -4,098.78

0042 - COMISIONES POR FIDEICOMISO -19,061.32

TOTAL EN CUP: -1,425,363.62

EN PESOS CONVERTIBLES

1405 - INTERESES POR PRÉSTAMOS CONCEDIDOS A EMP. Y OTRAS ENTIDADES -8,143.24

TOTAL EN CUC: -8,143.24

TOTAL DE INGRESOS: -1,433,506.86

G A S T O S

EN PESOS CONVERTIBLES

6112 - INTERESES POR CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA 608.80

6114 - INTERES POR DEPÓSITOS A PLAZO FIJO EN MLC-PERSONAS NATURALES 737.23

6119 - INT POR CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS DE PERSONAS NATUR EN MLC 619.13

TOTAL EN CUC: 1,965.16

EN MONEDA NACIONAL

7110 - INTERESES POR CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA 5,249.38

7510 - INT POR CUENTAS PARA FORMACIÓN DE FONDOS TRABAJAD BANCARIOS 392.38

7710 - INTERESES POR DEPÓSITO A PLAZO FIJO EN MN-PERSONAS NATURALES 227,529.07

7810 - INT POR CERTIFICADOS DE DEPÓSITO EN MN PERSONAS NATURALES 124,663.70

TOTAL EN CUP: 357,834.53

TOTAL DE GASTOS: 359,799.69

=====

UTILIDAD DEL PERÍODO: -1,073,707.17

-1,073,707.17 INTERESES PAGADOS 359,799.69

UTILIDAD PROMEDIO POR TRABAJADOR = ----- = -26,187.98 ----- = ----- = 25.10%

41 INTERESES GANADOS 1,433,506.86

PRÉSTAMOS QUE NO GENERAN INTERESES 29,009,451.05 TASA DE INTERÉS PROMEDIO: INGRESOS: 5.90%

----- = ----- = 33.08% GASTOS: 2.57%

TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13

CARTERA CON VENCIMIENTO HASTA 6 MESES 23,234,527.19 CART.VCTO.+12 MESES 38,352,255.74

----- = ----- = 26.49% ----- = ----- = 43.73%

TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13 TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13

CARTERA CON VENCIMIENTO HASTA 12 MESES 25,639,370.69 CARTERA VENCIDA 477,018.51

----- = ----- = 29.23% ----- = ----- = 0.54%

TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13 TOTAL DE LA CARTERA 87,703,172.13

Nota: Los datos de la cartera de préstamos son a partir de la fecha actual.

Conclusiones

1. Se programó un instrumento informático que facilita el análisis del comportamiento de los ingresos y gastos por concepto de intereses, estableciendo una correlación entre ellos, y que provee a la dirección de la sucursal de elementos necesarios para la toma de decisiones y proyecciones futuras que garanticen el cumplimiento de los objetivos propuestos.
2. Se elaboró un programa teniendo en cuenta las facilidades que brinda el sistema SABIC, y que permite además, determinar otros indicadores económicos financieros para un período determinado.
3. De la aplicación del programa se obtuvo, como resultado, que la sucursal con los ingresos obtenidos por concepto de intereses por préstamos concedidos, tiene capacidad para enfrentar los gastos que generan los pasivos a la población.
4. El programa elaborado puede ser generalizado como una forma más de evaluar la gestión comercial en cualquier sucursal del sistema bancario perteneciente al Banco de Crédito y Comercio.

Recomendaciones

1. Aplicar el programa propuesto en otras sucursales del Banco de Crédito y Comercio.
2. Utilizar los resultados obtenidos en la aplicación de los programas por parte de la administración como un instrumento de dirección, que contribuya a medir la gestión de la sucursal, y sobre esta base realizar proyecciones futuras.
3. Establecer por parte de la dirección la implementación de los indicadores utilizados en la elaboración del presente trabajo, como una vía más para medir la calidad de la cartera de préstamo, elemento determinante

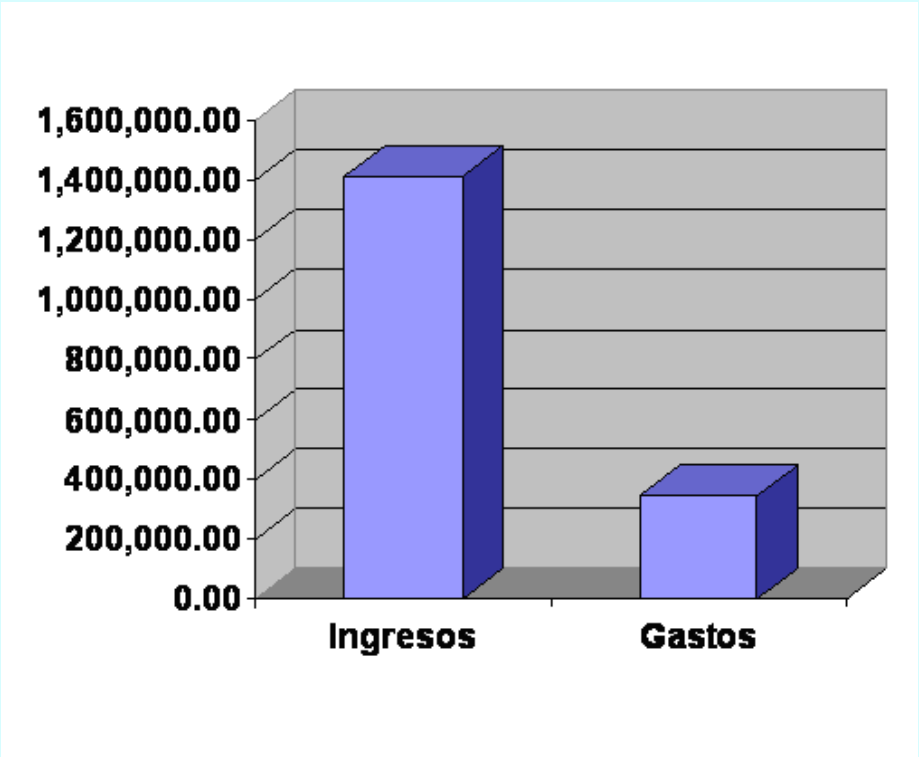
en los niveles de ingresos a obtener en la sucursales.

Anexo No. 1

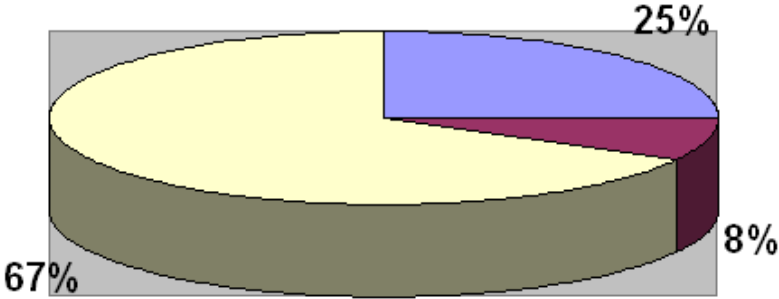
Estimación de los ingresos y gastos por concepto de intereses al cierre de junio 30 de 2009

Ingresos 1,414,476.15

Gastos 344,240.65



Anexo No. 2

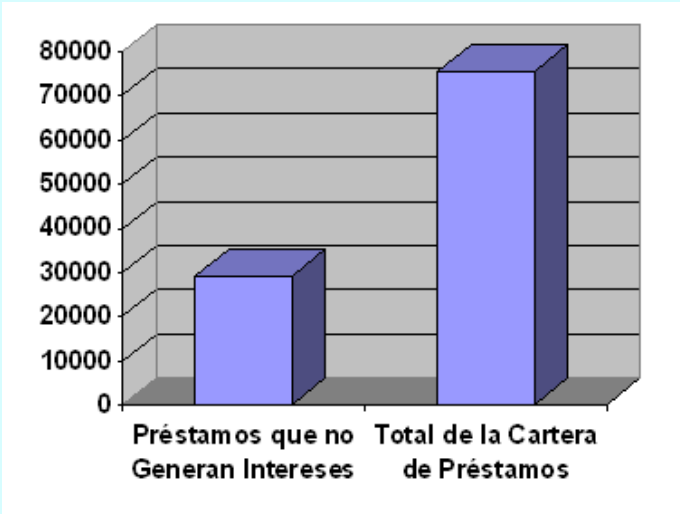


- Cartera con Vencimiento hasta 6 meses
- Cartera con Vencimiento hasta 12 meses
- Cartera con vencimiento con más de 12 meses

Calidad de la cartera de préstamos, estableciendo para ello relaciones sobre la base de los distintos plazos de vencimientos

Anexo No. 3

Comparación de los préstamos que no generan intereses con el total de la cartera de préstamos



*** Directora, asistente y especialista en sistemas bancarios de la Sucursal 4041 de BANDEC en Sagua La Grande , Villa Clara, respectivamente**

[Subir](#)

[Sumario](#)



Realizan III Evento Nacional sobre la Eficiencia del Sistema Bancario

[María Isabel Morales Córdova*](#)

Con la participación de unos 100 especialistas de diversas instituciones bancarias y financieras, se desarrolló el III Evento Nacional sobre la Eficiencia del Sistema Bancario, los días 19, 20 y 21 de noviembre último, que, al decir de algunos directivos de la banca, constituyó una verdadera feria del conocimiento, superior a su anterior edición, por la calidad y profundidad de los trabajos expuestos.

El evento, en el que fueron debatidas 44 ponencias, tuvo como objetivo propiciar el intercambio de experiencias entre los profesionales del sector, así como promover la reflexión sobre la gestión del sistema bancario en sus diferentes expresiones, tomando como base, en muchos casos, ejemplos prácticos.

La presentación y el debate de los trabajos tuvo lugar en tres comisiones: En la primera, dedicada al tema del aporte del sistema bancario al desarrollo de la economía cubana; la segunda abordó la gestión de riesgo bancario, y la tercera agrupó investigaciones sobre el impacto de la crisis económica en la arquitectura financiera internacional.

Los trabajos premiados fueron los siguientes:

1. Alternativa para el cobro de créditos sociales a pensionados y jubilados que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior. (BPA)
2. Propuesta de un instrumento para el análisis de correlación entre los ingresos y gastos por concepto de intereses y su posterior uso en la toma de decisiones. (BANDEC)
3. Automatización del control sobre los medios informáticos. (BPA)
4. Aplicación Web para gestionar el reclutamiento y selección de personal en el BPA Cienfuegos. (BPA)
5. Enfoque de la gestión de calidad de datos del Sistema Informativo del BCC. (BCC)
6. El banco y los riesgos en la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras. (BFI)
7. Sistema automatizado para controlar las operaciones frustradas y generar el modelo 0916 "Transacciones rechazadas y medida de aplicación a los infractores" al nivel provincial. (BANDEC)
8. La crisis económica mundial. Impacto en la deuda externa de América Latina. (BCC)

Recibieron menciones:

1. El BPA por el mejoramiento de la calidad de los servicios. (BPA)
2. Auditoría de calidad de los servicios: herramienta para la eficiencia del sistema bancario. (BANMET)
3. Determinación de la tasa de rendimientos de los activos: herramienta para mejorar nuestra eficiencia. (BANMET)
4. Datmart de mercados financieros, una necesidad. (BDI)
5. Sistema automatizado integral de información de créditos sociales. (BPA)
6. Archivo electrónico de cheques. (BANDEC)
7. Sistema automatizado para el control del financiamiento a la comercialización agropecuaria. (BANDEC)
8. Divisas que se canjean en Cuba, un programa multimedia. (BFI)
9. Propuesta de metodología para el análisis de riesgo en las áreas de redes. (BPA)
10. Importancia de la eficiencia en la administración del riesgo para las instituciones del Sistema Bancario Financiero Nacional, a la hora de otorgar financiamiento a las empresas. (BANDEC)
11. ¿Cómo lograr la mayor eficiencia en el financiamiento crediticio del sector agropecuario? (BANDEC)
12. Sistema de automatización para la recepción y consolidación de las transferencias para las personas naturales. (BANDEC)
13. El Sistema de Seguridad y Protección: en busca de un banco seguro. (BANMET)
14. La gestión del riesgo, un enfoque de sistema para el manejo de la incertidumbre. (BANDEC)

Además de los debates, el programa incluyó las conferencias magistrales El equilibrio monetario en el segmento de la población, a cargo del Msc. Carlos Pérez Soto, director de Política Monetaria del BCC, y Situación actual de los sistemas de pagos en la economía cubana, a cargo del Msc. Eduardo Hernández Roque, director de Sistemas de Pagos. En la sesión de clausura, el Lic. Gerardo Gómez, profesor de la Escuela Superior del PCC, impartió la conferencia magistral La crisis integral y global del capitalismo.

La última jornada estuvo presidida por Ana Rosa Sardiñas, vicepresidenta del Banco Central de Cuba y presidenta del Comité Organizador; José Alari, presidente del Banco Popular de Ahorro; Adolfo Cossío, director del Centro Nacional de Superación Bancaria y vicepresidente del Comité Organizador; Carlos Pérez Soto, director de Política Monetaria del BCC y presidente del Comité Técnico, y Liana Saldivar, presidenta de la Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba en el municipio Habana Vieja.

Antes de dar a conocer los premios, Carlos Pérez subrayó el salto de calidad que se aprecia en la labor investigativa de los bancarios, en lo que sin duda influye, dijo, una mayor participación en maestrías, doctorados y otros estudios de posgrado. También explicó que en las comisiones se

produjeron verdaderas sesiones de negociaciones en el interés de extender lo más pronto posible las mejores iniciativas; de ahí que pueda considerarse este evento como una feria del conocimiento a la que cada banco concurre para presentar las nuevas tecnologías que está generando.

Además, Pérez Soto indicó que el trabajo de los tribunales fue arduo y los felicitó por la profesionalidad demostrada.

En sus palabras de despedida, Ana Rosa Sardiñas destacó que con su participación todos los presentes contribuyeron a mejorar la gestión del sistema en su conjunto, y en particular, reconoció el esfuerzo realizado por todos los autores, por el tesón y esmero con que combinaron las labores investigativas con el cumplimiento de sus responsabilidades directas, en aras de alcanzar metas superiores en el trabajo bancario.

Asimismo, la funcionaria destacó la activa participación que pudo percibir en los debates y el interés mostrado durante las conferencias magistrales. Sobre todo, alabó la presentación de propuestas prácticas sobre técnica bancaria, cartera de servicios, auditorías, control interno, temas de mercado, automatización, recursos humanos, entre otros, y aseguró que se pudo apreciar la generalización de propuestas presentadas en ediciones anteriores, lo que demuestra que se debe continuar dando seguimiento al curso de todas estas investigaciones, que redundan en una elevación de la calidad del trabajo, pues el mayor incentivo es ver en la práctica el fruto de tantas horas de sacrificio.



***Editora de la Revista del BCC**

[Subir](#)

[Sumario](#)



Aniversario 50 del nombramiento del Che como presidente del Banco Nacional de Cuba

[María Isabel Morales*](#)

Una tarja que rememora el nombramiento de Ernesto Che Guevara como presidente del Banco Nacional de Cuba, fue develada el 26 de noviembre en la fachada del Banco Central de Cuba durante el acto de conmemoración de la efeméride, organizado por los trabajadores bancarios, la Asociación Nacional de Economistas y Contadores y su representación en La Habana Vieja.



La tarja fue develada por Aleida March, segunda esposa del Che, y por Blanca Rosa Pampín, vicepresidenta de actividades científicas de la ANEC, en presencia de amigos y colaboradores del Che, así como de autoridades del territorio, directivos y trabajadores del sistema bancario.

Al intervenir en la ceremonia, Ernesto Medina Villaveirán, ministro presidente del Banco Central de Cuba, destacó que era necesario recordar que el Che cumplió de forma intachable el juramento con que asumió su responsabilidad el 26 de noviembre de 1959, en el cual se comprometía a cumplir fielmente los deberes de su cargo, observar y hacer cumplir las leyes revolucionarias, actuar honesta y democráticamente, y defender a la banca contra todo enemigo nacional o extranjero.

Medina señaló que una clara evidencia de cuán certera había sido la decisión de la dirección de la Revolución para nombrar al Che, fue la protesta que inmediatamente presentara el embajador de Estados Unidos ante la presidencia de la República. "Ellos ya habían calculado la estatura ética y la fortaleza moral del Che, y sabían que este hombre cumpliría a cabalidad la tarea de dar un nuevo rumbo a las finanzas del país, y por tanto, daría sólidos pasos para liberar a Cuba de la hegemonía norteamericana", dijo.

El titular puntualizó que durante el gobierno del dictador Fulgencio Batista, el Banco Nacional de Cuba había dejado de cumplir la función de preservar y custodiar las reservas monetarias, y tampoco había hecho lo suficiente para que el resto de la banca estatal propiciara el desarrollo económico y social del país, en momentos en que la banca privada, nacional y extranjera, concedía créditos, priorizando la obtención de ganancias, sin tomar en consideración las reales necesidades de la isla.

Recordó además, que la misión asignada al Che fue la de liderar un



proceso que permitiera que la creación del dinero y la asignación del crédito pasaran a ser funciones públicas exclusivas del Estado, lo que se lograría poco después con la nacionalización de la banca, y aseveró que los cambios introducidos contribuyeron a crear la propiedad socialista de todo el pueblo, así como favorecieron el desarrollo financiero del país durante más de veinte años, mediante regulaciones vigentes hasta que las nuevas circunstancias de la década del 80 aconsejaron modernizar la banca y atemperarla a los requerimientos internacionales.

Ernesto Medina,
presidente del Banco
Central de Cuba,
destacó la vigencia del
pensamiento económico
de Che

"Para quienes tenemos el honor de trabajar en el sistema bancario, resulta un motivo de orgullo constatar que también en este sector se han preservado los ideales del Che, y que su memoria continúa viva, no solo entre las paredes de su despacho, en este edificio, que hemos tratado de mantener así como él lo dejara cuando tuvo que pasar a cumplir nuevas y no menos importantes responsabilidades", aseveró.

"Su ejemplo personal de modestia, su permanente espíritu crítico, su exigencia y sobre todo su fidelidad a la Revolución y a sus líderes, están presentes en nuestra labor cotidiana."

El ministro presidente felicitó a los economistas en su Día y los exhortó a entregarse con la misma pa-sión del Che al cumplimiento de las actuales misiones, "en momentos en que cada centavo de ingreso resulta extremadamente valioso y estamos en la obligación de hacerlo rendir al máximo".

Blanca Rosa Pampín, por su parte, recordó que Ernesto Guevara tomó posesión del cargo el 26 de noviembre de 1959, vestido de uniforme verde olivo y con su ahora legendaria boina negra, y que de inmediato comenzó a adoptar medidas de carácter revolucionario, como cerrar la fuga de divisas, nacionalizar la banca norteamericana y las empresas bancarias privadas nacionales, determinar la salida de Cuba del Fondo Monetario Internacional y decidir que la isla no ingresara al Banco Interamericano de Desarrollo, así como preparar todo lo relacionado con el canje de la moneda, que finalmente tuvo lugar en 1961.

La vicepresidenta de la ANEC también evocó las palabras del Comandante en Jefe Fidel Castro cuando expresara: "Para que nadie se llame a engaño, el Che no está ahí para hacer ninguna barbaridad; el Che está ahí igual que cuando lo mandamos a las Villas a impedir que pasaran las

tropas enemigas hacia Oriente: Lo he mandado al Banco Nacional a impedir que se va-yan las divisas y para que el parque que tenemos en divisas se invierta correctamente."

La dirigente indicó que la fructífera labor desarrollada por el Che en los 456 días que fungió como presidente, fue lo que motivó que durante el Congreso Constituyente de la Asociación Nacional de Economistas fuera elegida la fecha de su nombramiento como el Día del Economista, y añadió que la creación de la propia asociación, el 14 de junio de 1979, hace ya 30 años, revela también la impronta del Che en el área de la economía.

" La Asociación de Economistas y Contadores de Cuba, con 79 565 asociados, seguirá siendo fiel al pensamiento económico, revolucionario e internacionalista de nuestro Guerrillero Heroico", enfatizó, y concluyó su intervención citando las palabras del Che en Naciones Unidas, al replicar a un representante que se refirió a su acento no cubano: "Soy cubano y también soy argentino, y si no se ofenden los ilustrísimos señores de Latinoamérica, me siento tan patriota de Latinoamérica como el que más y en el momento en que fuera necesario estaría dispuesto a entregar mi vida por la liberación de cualquiera de los países de Latinoamérica, sin pedir nada a nadie, ni exigir nada, sin explotar a nadie."



A nombre de la ANEC fueron entregados diplomas de reconocimiento a trabajadores con 50 o más años de labor en el sector: Gustavo Roca Sánchez, Ramón Palenzuela Rodríguez, Alfredo Saldaña Amador y Enrique Gandulfo Santana, por el Banco Central de Cuba, y por el Banco de Crédito y Comercio, Orlando Flores Martínez, María Elisa Veledo Allende y Vicente Santiago Pentón Martín.

Además, el ministro presidente del BCC entregó un diploma de reconocimiento a Aleida March, quien en la actualidad dirige el Centro de Estudios sobre Ernesto Che Guevara y recientemente publicara el libro Evocación, en el que ofrece una visión intimista de su relación con el revolucionario y narra interesantes anécdotas de su carácter y su obra.

Pioneros de escuelas primarias del municipio participaron en la actividad e imprimieron una gran emoción al acto, al interpretar canciones y poemas dedicados a quien es y será el presidente honorario de los bancarios cubanos.

***Editora de la Revista del BCC**

[Subir](#)

[Sumario](#)



El banco y los riesgos en la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras

[Francisco Rodríguez Acosta*](#)

En Cuba, en el empeño de mantener su proyecto social y económico, se ha extendido y asumido la responsabilidad del SBFN en la salvaguarda de los logros de la Revolución. Por ello, el cumplimiento normativo en las instituciones bancarias cubanas contempla también el control y prevención del uso de los servicios con fines delictivos, que sin llegar a causar afectaciones económicas a los bancos, laceran y perjudican el esquema y el sistema económico.

Partiendo de los riesgos inherentes a la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras radicadas o no en Cuba como clientes bancarios, mediante la caracterización de sus operaciones bancarias, comerciales y financieras, se demuestra lo imperioso de una profunda y consciente aplicación de la política de Conozca a su cliente y la adecuación y desarrollo de sistemas de información para la prevención, detección y enfrentamiento al lavado de dinero, así como a operaciones ilegales y fraudulentas en nuestras instituciones bancarias.

Desde hace casi 20 años se han venido implementando, desarrollando y perfeccionando las normas y procedimientos en el Sistema Bancario y Financiero Nacional (SBFN), con el objetivo de impedir el uso de los servicios de nuestras instituciones en operaciones de lavado de dinero asociadas a delitos como el narcotráfico, o vinculadas con el financiamiento al terrorismo.

Organismos internacionales y grupos de instituciones de peso en las relaciones comerciales, bancarias y financieras del mundo actual han ofrecido una serie de recomendaciones al respecto, nacidas de las experiencias en el enfrentamiento a delitos internacionales que son capaces de socavar hasta la integridad económica y política de países y estados.

El escenario económico nacional y el fuerte control de numerosos organismos e instituciones del Estado cubano, han limitado, con reconocimientos internacionales, la presencia de casos de lavado de dinero asociados a estos delitos internacionales, que afectan hasta las más protegidas instituciones financieras en países de alto desarrollo económico y tecnológico.

Nuestra sociedad se ha visto alejada del crimen organizado y del comercio de drogas y armas, gracias al empeño y la decisión política de mantener nuestra nación libre de estos flagelos, en lo cual tienen un papel activo toda la sociedad y las instituciones del Estado.

Una de las medidas tomadas por el Banco Central de Cuba (BCC) fue implementar por resolución el cumplimiento normativo en todo el SBFN, como política y medida para que los servicios bancarios comenzaran a administrar los riesgos inherentes al lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, con las respectivas adecuaciones y recomendaciones para cada tipo de institución. Para ello resultaba necesaria una estricta aplicación de la política Conozca a su cliente.

La corrupción, el enriquecimiento indevido y las actividades económicas ilícitas se han asumido como

riesgos, en los que incurrimos en la gestión bancaria. Ello nos ha obligado a establecer los controles y sistemas necesarios para su detección, limitación y notificación a las autoridades competentes, con lo que se produce un nuevo y necesario cambio en el uso y potestades de la información, manteniendo la responsabilidad sobre el secreto bancario.

En este documento se exponen nuestras experiencias y consideraciones en los riesgos de cumplimiento en la vinculación con las principales figuras contempladas en la [Ley de la Inversión Extranjera](#)¹ y la relación práctica de estas figuras con el banco, como modesto aporte a la misión de cumplir con el compromiso social de nuestras instituciones bancarias.

El banco y los riesgos en la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras

La política bancaria antilavado

La prevención, detección y enfrentamiento al lavado de dinero, así como a operaciones ilegales y fraudulentas en nuestro Sistema Bancario y Financiero Nacional (SBFN), tiene como premisa fundamental, y en primer orden, cumplir el principio internacional Conozca a su cliente y aplicar consecuentemente la debida diligencia para lograrlo de la manera más eficiente posible.

La política Conozca a su cliente (cuyo nombre es lo suficientemente explícito sobre su definición y objetivos) facilita a las instituciones bancarias conocer y entender mucho mejor a sus clientes, así como sus relaciones financieras y comerciales, lo que constituye una ayuda para una prudente administración de los riesgos. Es el principio sobre el que opera el banco para evitar los fallos en la gestión de los riesgos operacionales, legales, de reputación y pérdidas críticas, mediante el estricto cumplimiento de los procedimientos dispuestos para abrir y operar las cuentas.

Las normas en las que se debe apoyar la política bancaria Conozca a su cliente van más allá del simple establecimiento de la identidad de las personas, la solicitud de credenciales, avales u otra referencia de una entidad.

De ahí que, pese a quedar establecida la documentación legal mínima a presentar por personas jurídicas extranjeras para la apertura de cuentas en moneda libremente convertible en los bancos del [sistema bancario cubano](#)², se obliga a actuar con la debida diligencia, que en su sentido más amplio, equivale a ejecutar algo con suficiente cuidado.

A partir de esta definición general, existen dos nociones sobre la utilización de este concepto en la actividad bancaria. La primera es esencialmente defensiva, ya que concibe la debida diligencia como actuar con el cuidado que sea necesario para evitar la posibilidad de llegar a ser considerado culpable por negligencia, y de incurrir en las correspondientes responsabilidades. La segunda interpretación se identifica como el conjunto de procesos necesarios para poder actuar y adoptar decisiones suficientemente informadas y certeras.

De ahí que en la "Guía para los integrantes del Sistema Bancario y Financiero Nacional para prevenir las posibles operaciones de [lavado de dinero](#)"³ se establecen los elementos que deben aplicar los sujetos obligados para cumplir con la debida diligencia en sus relaciones con el cliente.

Las experiencias en el enfrentamiento y prevención en el Banco Financiero Internacional, S.A. (BFI) nos han obligado a ampliar y elevar el nivel de exigencia con las personas jurídicas extranjeras, perfeccionando sobre todo el conocimiento de las particularidades de cada tipo de cliente (segmento, categoría, tipo de entidad, etc.), principalmente por las naturales limitaciones en las vías y momentos de verificación de la información y la aplicación de controles a las entidades extranjeras que no tienen presencia física en el territorio nacional.

Las sociedades mercantiles extranjeras

Los clientes sociedades mercantiles extranjeras generan una dificultad adicional para la aplicación de los controles antilavado, obligando al desarrollo y perfeccionamiento de las acciones y mecanismos de verificación a fin de salvar las barreras geográficas.

Los riesgos en la vinculación con sociedades mercantiles extranjeras se manifiestan tanto en la relación con la persona jurídica, como con las personas naturales que concretan la relación con la institución bancaria.

Las actuaciones por medio de apoderados implican que sus operaciones requieren una doble identificación, pues es necesario identificar tanto a la persona jurídica, como a la persona natural que actúa a su nombre.

A razón de los riesgos percibidos en la solicitud para la apertura de cuenta, se deberá exigir información y evidencia documental adicional, entre las que se podrían incluir avales o referencias de otras instituciones financieras, instituciones gubernamentales y otras entidades de aprobada reputación.

Ello hace que la política Conozca a su cliente y los procedimientos para la prevención del lavado de dinero que se ejecuten en el banco estén apoyados en las siguientes bases:

1. Política de aprobación de clientes:

Tiene como premisa fundamental que la apertura de una cuenta constituye un contrato entre el banco y el cliente, donde las partes asumen determinadas obligaciones y se ajustan a derechos legalmente ejecutables, informados en el Reglamento de Cuentas de Depósito del banco, teniendo en cuenta que nuestra institución puede no autorizar la apertura de la cuenta por su propia decisión, sin que tenga que fundamentarlo ante el cliente.

Desde el momento de la solicitud de apertura, se trata de garantizar que el probable cliente realmente tenga la capacidad contractual adecuada y que no exista ninguna restricción impuesta por alguna legislación sobre la misma, antes de abrir la cuenta bancaria solicitada ([ver Diagrama No. 1](#)). El tipo de cuenta por la cual se vincule un cliente será un factor determinante en las características de los controles a establecer. Esta política es de aplicación tanto a las cuentas de depósitos, como a las cuentas de fiducia, escrow, de crédito, de préstamos y de tarjetas de débito emitidas por el banco.

La persona jurídica o persona natural que desee convertirse en cuentahabiente y firmante, debe hacer una solicitud en la que satisfaga los requerimientos informativos y documentales que se exigen, a riesgo de no ser aceptado por consideración del banco.

2. Procedimientos para la identificación de los clientes y verificación de la información:

Se ha de exigir toda la información necesaria para establecer la identidad y legalidad de cada nuevo cliente, basada en la comprobación de la información ofrecida por él, así como la verificación oportuna que implica la debida diligencia para los clientes.

La identificación del cliente significa la verificación de su identidad usando diferentes documentos e información confiables. Los procedimientos para la identificación de los clientes son empleados en varios momentos y escenarios, por ejemplo, cuando se vincula con el banco, cuando lleva a cabo alguna transacción, o cuando se tienen dudas sobre la autenticidad o adecuación de la información y datos del cliente.

El banco exigirá suficiente información que satisfaga sus dudas, a fin de establecer la identidad de cada cliente, tanto en la apertura de una cuenta, en una operación regular o en una operación

ocasional. Que satisfaga significa que el banco deberá ser capaz de responder a los requerimientos informativos de las autoridades competentes y demostrar el cumplimiento de la debida diligencia, basándose en el perfil de riesgo del cliente, a tenor de lo normado en el país.

Adicionalmente al riesgo percibido en la vinculación, la naturaleza de la información y de documentos requeridos dependerá del tipo de cliente. Para las personas jurídicas se aplicará la debida diligencia con mayor exhaustividad y se tomarán todas las medidas para identificar plenamente a la institución, a sus directivos (estructura administrativa y social) y a las personas autorizadas a operar la(s) cuenta(s), prestando especial atención al nivel o cadena de apoderamiento.

3. Procedimientos para la categorización y clasificación de las cuentas/clientes:

El banco se apoyará en criterios clasificadores para la aprobación de clientes, análisis de las operaciones y la orientación de los controles correspondientes. La segmentación del universo de clientes propiciará un eficaz control de nuestras cuentas y su respectiva operatoria.

Las cuentas y clientes serán segmentados sobre la base de la percepción de riesgos, según la naturaleza de su actividad (objeto social), domicilio, clientes del cliente, modo de pagos, volumen de ventas, estatus social y financiero, entre otros aspectos.

Las experiencias acumuladas en el ambiente de control antilavado sugieren establecer una primera segmentación (código cuenta-cliente), partiendo de criterios generales a particulares, donde no solo se asigna un identificador al tipo de entidad, sino también a la cuenta que se abre a partir de determinada condición-relación, tales como las cuentas en fiducia para consignaciones y otros servicios. La segmentación del universo de clientes posibilita una adecuada categorización, teniendo en cuenta criterios como la nacionalidad, tipología, registro, radicación, objeto social, entre otros.

Una segmentación del universo de cuentas-clientes, a los efectos de la implementación de la política Conozca a su cliente, se puede apoyar en los siguientes atributos (generales) de los clientes: persona (jurídica, natural), nacionalidad (extranjera, cubana), registro (registrada, no registrada), capital (100% extranjero, 100% cubano, mixto), actividad (mercantil, no mercantil, bancaria-financiera, financiera no bancaria). Ver ejemplo en la [**Tabla No. 1.**](#)

4. Monitoreo de transacciones:

El monitoreo constante es un elemento esencial para que la política Conozca a su cliente resulte eficaz. Solo se reducirá el riesgo si se controlan eficazmente las operaciones y si se define la actividad normal y razonable en la cuenta, a fin de identificar las transacciones que sobresalgan del patrón regular de actividad del cliente.

No obstante, la extensión y profundidad del monitoreo dependerá del nivel de riesgo de la cuenta-cliente, atributo condicionado por factores de riesgo definidos, cuyos valores y límites conocidos serán referencias para el sistema que se establezca de monitoreo, con el fin de resaltar o impedir operaciones que no se ajusten a los mismos.

5. Administración de riesgos:

Potencialmente el banco puede ser utilizado para operaciones de lavado de dinero y transacciones de financiamiento al terrorismo por organizaciones criminales extranjeras tras la fachada de una sociedad mercantil.

Asimismo, nuestros servicios, en mayor escala, pudiesen ser empleados en actividades ilícitas, aprovechando las relaciones entre las empresas nacionales y las extranjeras, delitos favorecidos por violaciones del Reglamento de Cuentas Corrientes, hechos de corrupción, etcétera.

Los procedimientos básicos para una adecuada identificación del cliente, la conservación (registros) de las transacciones e identificación, así como los registros de los informes sobre operaciones inusuales, ayudan al banco a reducir sus riesgos operacionales y mitigar la vulnerabilidad a los fraudes.

El banco deberá desarrollar, implementar y mantener la actualización sobre programas automatizados de consultas, monitoreo y detección de las operaciones para el descubrimiento de transacciones inusuales. Los programas posibilitarán las adecuaciones pertinentes que exijan los cambios por niveles, límites y tipología de cuenta y clientes. Los análisis automatizados se complementarán con los juicios y criterios personales derivados de la propia vinculación del cliente con las áreas y sucursales bancarias.

Un paso importante en la administración del riesgo es precisamente la identificación de los riesgos en cada proceso. Es responsabilidad de cada área la identificación de los riesgos, incluidos los operativos, legales, de cumplimiento e, incluso, de reputación.

Ante el riesgo de cumplimiento, la ponderación del nivel de riesgo de cada cliente permite al banco determinar no vincularse con el cliente o prestarle los servicios financieros, pero aplicándole procedimientos de control más estrictos y una debida diligencia más profunda. En la [Tabla No. 2](#) se presenta un ejemplo de matriz y su uso para la toma de decisión en la vinculación.

6. La actualización de cuentas:

El banco deberá contar con la información necesaria, mínima y exigida por las regulaciones bancarias, que permita evaluar y administrar los riesgos de cumplimiento en cada uno de los niveles de aplicación de los controles: en las áreas operativas y a nivel central.

La información personal, corporativa, económica y comercial que se tiene del cliente, puede llegar a tener niveles de obsolescencia que comprometan los controles sobre sus cuentas. El proceso de actualización, apoyado en los resultados de la evaluación y monitoreo de las operaciones, deberá contemplar la solicitud de la información adecuada en el momento preciso. La actualización debe constituir el proceso mediante el cual se renueva la información que posibilita tener un conocimiento más completo del cliente, a fin de administrar los riesgos inherentes a su vinculación.

La caducidad y vencimientos de determinados documentos y su importancia en el grado de riesgo que implique la actualización de su información (identificativos, corporativos, etc.), son elementos y parámetros vitales, por lo que se establecerán los procedimientos pertinentes para garantizar la máxima calidad de la información sobre el cliente y su(s) cuenta(s).

7. Reporte de operaciones sospechosas:

Las normas bancarias establecen la obligación de comunicar inmediatamente cualquier hecho u operación sobre la que exista indicio o certeza de que está relacionada con el lavado de dinero procedente de actividades de narcotráfico, terrorismo, tráfico de personas, tráfico de armas y otros delitos, así como cualquier circunstancia relacionada con dichos hechos u operaciones, que se produzca con posterioridad. Todos los empleados del banco estarán sujetos a esta obligación.

De las normas, regulaciones y procedimientos en la actividad de agencias, empresas y sociedades extranjeras en Cuba con actividad mercantil

La legislación cubana contempla y garantiza el establecimiento de normas, regulaciones y procedimientos en la actividad comercial, importación y exportación, acreditación y radicación, que permiten a los bancos conocer las limitaciones y características de la vinculación y operatoria de diferentes tipos de personas jurídicas extranjeras, lo que posibilita establecer pautas para el control

en la vinculación y operatoria de las cuentas bancarias de estas entidades.

A partir de las regulaciones y normas del Estado y organismos rectores de las ramas de la economía, se pueden establecer conceptos y reglas de carácter general en unos casos, y específicas en otros, cuyo conocimiento y aplicación en el trabajo diario es de vital importancia en la aplicación de la política Conozca a su cliente para las sociedades extranjeras radicadas en Cuba con actividad mercantil, y demás figuras de la inversión extranjera, tales como:

- Las sociedades mercantiles y agentes que hayan obtenido licencia para operar en Cuba [no podrán](#)⁴:
 - a) Importar y exportar directamente, con carácter comercial.
 - b) Realizar el comercio mayorista y minorista en general, de productos y servicios, excepto los servicios de posventa y garantía expresamente acordados en los contratos que amparan las operaciones de comercio exterior.
 - c) Distribuir y transportar mercancías en el territorio nacional. De ahí que, salvo casos excepcionales, una entidad extranjera, registrada o no en el país, como resultado de su actividad no deberá depositar efectivo en su cuenta, ya que nunca es autorizada a vender mercancías y servicios a la población, y por tanto, no debe tener ingresos en efectivo.
- En ningún caso podrá ser autorizado un ciudadano cubano o un extranjero residente permanente en Cuba para abrir u operar cuentas bancarias de una compañía extranjera [radicada en el exterior](#).⁵
- Una entidad extranjera registrada en Cuba podrá designar personas de nacionalidad cubana o extranjeros con residencia permanente en Cuba, para operar su cuenta, siempre que su contratación y contenido de trabajo por una empleadora autorizada así lo justifique.
- Las empresas estatales y las sociedades privadas cubanas, incluidas las que aparecen registradas en otros países, no podrán efectuar el pago de dietas en moneda libremente convertible dentro del territorio nacional bajo ninguna de sus modalidades: efectivo, vouchers o cheques de viajeros, u otros medios de [pago en divisas](#).⁶

Características y limitaciones de las diferentes cuentas y clientes en la radicación, registro, operatoria, actividad comercial y régimen laboral

Algunas entidades, por su radicación, el tipo de registro, su personalidad, el objeto social aprobado en sus licencias y estatutos, adquieren determinadas particularidades en sus operaciones bancarias, comerciales y financieras, que posibilitan predeterminar o caracterizar las cuentas-clientes.

De las personas jurídicas extranjeras radicadas en Cuba

- Las licencias de sucursales de sociedades mercantiles (SSM) extranjeras se expiden por un término de cinco años, renovables por períodos sucesivos de [tres años](#).⁷

Las SSM tienen como objetivo fundamental el control y seguimiento de los negocios que mantiene la casa matriz en el territorio nacional, teniendo en cuenta que bajo este estatus la SSM podrá disponer de la infraestructura necesaria (personal, oficinas, comunicaciones y vehículos) que garanticen lo anterior. Asimismo, y a interés de la propia empresa, podrán disponer de almacenes in bond (depósito de aduanas) para la venta de mercancías a entidades cubanas importadoras.

La representación de la SSM siempre será ejercida por un extranjero, al que se le concede un permiso de trabajo y su residencia en el país.

Cuando una entidad extranjera logra su inscripción en el Registro de Sucursales de la Cámara de Co-

mercio, es porque ha cumplido con los requisitos exigidos, y sobre todo, esta vinculación es de interés del Estado y sus OACE para la economía de nuestro país. Por ello se supone que el contrato de apertura de cuenta en el banco responde a esta condición y dispondrá de los servicios que para este tipo de cliente se contemplan.

Puede ocurrir que se soliciten prórrogas para gestión de la ampliación del tiempo de presencia tanto de la persona jurídica, como de las naturales representantes; por tanto, el banco se ajustará a los términos y condiciones establecidas por Ley, quedando responsable el cliente de su actualización y notificación a su oficial de cuentas. Es sumamente importante que el banco conozca y controle la vigencia de las licencias comerciales otorgadas y el estatus migratorio de las personas naturales que a ellas respondan.

Cuando estas entidades extranjeras concluyan su licencia y no resulten renovadas, disponen de 60 días para la liquidación de sus deberes contractuales en el territorio nacional, cesando en similar período el permiso de residencia de los representantes y permisos de trabajo.

Cuando la SSM resulte revocada y sea de interés del titular mantener su vínculo con el banco, habrá que exigirle toda la documentación necesaria que justifique la apertura de una nueva cuenta o un cambio en su clasificación, la cual se ajustará en sus operaciones a lo declarado al banco como entidad extranjera no registrada en Cuba, a saber: la certificación del organismo cubano que avala e interesa sus actividades comerciales. Este documento sería el rector de los renglones a comercializar en Cuba, los que quedarían expuestos en el nuevo contrato bancario.

Cuando el banco sea notificado sobre la cancelación de la licencia de SSM por una violación de la legalidad, mediante resolución del MINCEX, se procederá a ejecutar las acciones necesarias para el cese inmediato de la vinculación con dicho cliente, entre las que se encuentra la investigación de las posibles relaciones con otras cuentas/clientes y sus riesgos.

- La Empresa Mercantil Individual (EMI) está constituida por el comerciante individual que ejerce en nombre propio y con fines de lucro cualquier actividad que refiere su tipificación (la industria dirigida a la producción o transformación de bienes y a la prestación de servicios, la intermediación en la circulación de bienes y a la prestación de servicios, la banca y las auxiliares de las anteriores).

Al inscribirse la EMI en el Registro Mercantil del país de origen, no implica inscribir una empresa. La persona individual registrada, ante el Registro Mercantil es quien obtiene los beneficios y derechos de la empresa, pero también es res-ponsable de las obligaciones en que incurra esta. La EMI , una vez inscrita, deberá obtener una patente de empresa mercantil para poder operar comercialmente.

Esta figura puede ser igualmente registrada en la Cámara de Comercio de Cuba y gozar del estatus de sucursal. Su representación siempre será ejercida por un extranjero, al que se le concede, de aprobarse por las entidades y organismos competentes, un permiso de trabajo y su residencia en el país.

- La Sucursal de Agencia de Viajes (SAV) obtiene esta condición a partir de su inscripción en el Registro Nacional de Agencias de Viaje de la Cámara de Comercio de la República de Cuba. La licencia que se expide en estos casos es para un término de cinco años, y renovable por períodos sucesivos de tres años.

La representación de la SAV siempre será ejercida por un extranjero, al que se le concede un permiso de trabajo y su residencia en el país.

Para las SAV que concluyen su licencia, se les otorga un plazo de 30 días anteriores al vencimiento para presentar su renovación. De no resultar renovada, disponen de 60 días para la liquidación de sus deberes contractuales en el territorio nacional, cesando en similar período el permiso de residencia de los representantes y permisos de trabajo.

- La Sucursal de Agencia de Transporte Aéreo Internacional (SATAI) se reconoce en el Registro Nacional de Sucursales de Sociedades y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras de la Cámara de Comercio de la República de Cuba, la cual emite una licencia y su anexo, amparados en una resolución del Ministerio del Comercio Exterior. Para este caso tan específico de comercio, se deben obtener un aval especial y permiso de operación otorgados por el IACC, entidad rectora de la actividad en Cuba.

La licencia otorgada a la SATAI se expide por un término de cinco años. Durante el período de vigencia de la misma, debe obtenerse el mencionado permiso de operación para las temporadas de verano y de invierno, de manera separada. En las oficinas de dichas líneas aéreas debe estar de manera evidente y permanente la licencia de venta al detalle en divisa, establecida en nuestro país.

La representación de la SATAI siempre será ejercida por un extranjero, al que se le concede un permiso de trabajo y su residencia en el país.

Para el caso de SATAI que resulte con licencia vencida o no obtenga la renovación del permiso de operación, debe considerarse seriamente su vinculación con el banco, pues habrá perdido toda posibilidad de ejercer su razón social de manera autorizada y, en última instancia, tendría que negociar su comercio a través de una agencia general de ventas cubana.

Las personas jurídicas extranjeras radicadas en Cuba se caracterizan en sus operaciones bancarias, comerciales y financieras, de la siguiente manera:

- La Sucursal de Sociedad Mercantil, la Sucursal de Empresa Mercantil Individual (comerciante individual extranjero) y el Operador de Zona Franca, registrados en nuestro país con un objeto social autorizado y aprobado, pueden solicitar y abrir cuentas en nuestro banco. La vinculación de nuestra entidad con estas figuras estaría justificada, en primera instancia, por la demostración de la inscripción en los registros creados a tal efecto, y en segunda, para viabilizar las lógicas relaciones de cobros y pagos que estas entidades mantendrán con la parte cubana, por concepto de comercialización, gastos de radicación, empleomanía, entre otros.

Como principio, en estas cuentas no se deben aceptar ingresos de efectivo. No obstante, por razones muy específicas y justificadas, se pudieran admitir, siempre valoradas oportunamente por el oficial de cuenta. Por supuesto, a estas operaciones se les aplicará la instrucción sobre declaración de origen o destino, en caso de egreso, según se regula en nuestro Manual de Contabilidad, Normas y Procedimientos.

La lógica operatoria de estos tipos de cuenta sería la de ingresos de las entidades nacionales, que pueden ser significativamente superiores a los ingresos desde el exterior, por concepto de pagos de salarios de su representante extranjero en Cuba y otros gastos. Los egresos regularmente serían dirigidos a la casa matriz o cuenta bancaria ofrecida como referencia.

Es muy importante la aplicación de la debida diligencia con estos clientes, en lo que se refiere a monitoreo de operaciones y la vigilancia del cumplimiento de indicadores antes señalados. También se velará si nuestro cliente mueve sus fondos dentro de los montos declarados en la apertura o actualización (perfil del cliente).

Después del vencimiento de las licencias o término de la fecha de inscripción en los diferentes registros, si no existe la posibilidad de renovación, se deberán aceptar solo operaciones asociadas al cierre de estas cuentas en el período establecido.

- Las facultades y objetivo de la Sucursal de Agencia de Viajes es exclusivamente velar por la correcta y adecuada prestación de los servicios turísticos, que deberá contratar con una agencia de viajes nacional (receptivo cubano).

La cuenta de la SAV deberá reflejar las relaciones de cobros y pagos que mantendrá con estas agencias nacionales, cumpliendo todo lo acordado en los contratos de servicios turísticos. Para estas sucursales la legislación prevé la posibilidad de suscripción de contratos con prestatarios nacionales, entiéndase cadenas hoteleras, lo cual justificaría operaciones comerciales en las cuentas con las mismas.

La cuenta de la SAV, como concepto, no debe recibir depósitos en efectivo por ningún motivo. Lo normal es que los fondos para liquidar los servicios turísticos a la parte cubana, entren a la misma mediante transferencia bancaria.

Los ingresos de efectivo por venta de opcionales de la SAV deben ser depositados en la cuenta de la empresa cubana con la que negocia los servicios. A partir de estos ingresos, esta debe hacerle la liquidación de las comisiones que le corresponda, según lo establecido en el sistema de cobros y pagos, es decir, de manera electrónica o por depósitos de cheques.

Excepcionalmente, en caso de que se trate de SAV del área USD cubierto por el bloqueo de los Estados Unidos contra Cuba, se le podrá recibir el efectivo para liquidar el paquete turístico y otros gastos de la sucursal en Cuba, aunque en tal caso deberá exigírsele declaración de origen del efectivo. En la aplicación de la debida diligencia, será necesario confirmar con la empresa cubana que el importe de los depósitos se corresponde con la cantidad de turistas entrados al país.

La aplicación de la debida diligencia con los clientes, el monitoreo de operaciones y la vigilancia del cumplimiento de indicadores antes señalados, son de extrema importancia para las agencias de viajes, pues su actividad esta considerada, por su naturaleza y objeto social, como de alto riesgo bancario. Por tanto, se velará con extremo cuidado si el cliente opera dentro de los montos declarados en la apertura o actualización.

- Al registrarse la Sucursal de Agencia de Transporte Aéreo Internacional (SATAI), esta queda autorizada a realizar actividades relacionadas con los servicios de transporte aéreo de pasajeros, correo y carga comercial, lo que comprende la venta al detalle de boletos de vuelos regulares.

La razón social de la SATAI justifica que se realicen depósitos en efectivo en su cuenta, específicamente por concepto de venta de boletos aéreos.

En el monitoreo a las operaciones de todas estas cuentas, se analizará que sean transacciones en las que se puedan comprobar fácilmente una correspondencia directa con el objeto social autorizado. También deben apreciarse relaciones de cobros y pagos con las entidades cubanas con las cuales mantiene relaciones comerciales dentro de su razón social, y otras entidades nacionales a las que paga servicios (inmobiliarias, servicios informáticos, comunicaciones). Además, se verificará si se justifican los ingresos y egresos asociados a las transferencias con la casa matriz u oficina central.

De las personas jurídicas extranjeras no radicadas en Cuba

- Por intereses de la empresa cubana en establecer relaciones comerciales con una sociedad mercantil extranjera (SME), con domicilio social en el extranjero, estas entidades pudiesen solicitar abrir cuenta, a fin de recibir los pagos de partes cubanas o viceversa, por concepto de los contratos firmados.

Las SME y las EMI no radicadas en Cuba no pueden contratar trabajadores cubanos ni extranjeros residentes para su representación, por lo que resulta perfectamente cuestionable y potestad del banco aprobar o no la vinculación de un nuevo firmante con su cuenta de uso comercial.

La operatoria de la cuenta bancaria de la SME y la EMI no registrada en Cuba, deberá estar limitada a los ingresos y egresos evidentemente relacionados con los contratos y actividad comercial autorizada

en Cuba.

La SME y la EMI se pueden manifestar de las siguientes maneras:

- a) Como SME sin ningún tipo de radicación física o forma de representación.
 - b) Como SME contratada por una entidad estatal cubana, donde la empresa extranjera provee medios, recursos técnicos y personal.
 - c) Como SME comitente. La figura de comitente se puede manifestar de dos maneras:
 - La empresa extranjera se obliga a suministrar y consignar a la entidad cubana (el comisionista) ciertas mercancías, y este se obliga a recibir, depositar y gestionar, a su nombre y por cuenta del comitente, su venta bajo los términos y condiciones previstas en el contrato que se suscriba.
 - Por contrato de comisión para la venta de mercancías en régimen de depósito de aduana. El comitente se obliga a depositar ciertas mercancías en un almacén bajo Régimen de Depósito de Aduana, y el comisionista nacional gestiona la venta de estas mercancías bajo los términos y condiciones previstos en el contrato que se suscriba, utilizando fuerza de trabajo cubana, mediante empleadoras autorizadas, ej. Almacenes Universales S. A. (AUSA)
 - d) Como SME con corresponsalía, la que mediante contrato con entidad cubana autorizada delega en esta para la gestión de su objeto social. A través de contrato firmado entre una agencia transitaria, naviera y aduanal nacional y una empresa transitaria extranjera, la entidad cubana autorizada funciona como corresponsal (corresponsalía) de la firma extranjera, utilizando además fuerza de trabajo mediante empleadora autorizada, ej. AUSA.
 - e) Como SME representada por agente, mediante contrato de agencia que se registra en la Cámara de Comercio. Este tipo de representación se traduce en que no hay presencia y actuación de los titulares y apoderados de la parte extranjera, limitándose esta, desde el punto de vista de interés bancario, a honrar los pagos correspondientes al contrato (servicio y un porcentaje de las utilidades al agente).
- Un turoperador extranjero puede suscribir un contrato de re-presentación con una agencia de viajes nacional (receptivo cubano), la cual asume su representación en Cuba. Una vez suscrito el contrato de representación, el receptivo cubano tiene la obligación de registrarlo en la Cámara de Comercio de la República de Cuba, previa autorización del MINTUR, acto sin el cual el contrato no podrá comenzar a ejecutarse.

El contrato de representación prevé la posibilidad de que el turoperador nombre a un representante extranjero en el país, cuyas funciones serán las de velar por los intereses de su entidad en Cuba, lo cual pudiera manifestarse en que intervenga en facilitar trámites a paquetes turísticos enviados por su casa matriz, entre otros.

La situación antes descrita propiciaría la apertura de una cuenta bancaria al turoperador. La vinculación de nuestro banco con esta figura estaría justificada, en primera instancia, por la certificación de inscripción del contrato de representación en los registros y, en segunda instancia, para viabilizar las relaciones de cobros y pagos del turoperador mayorista con el receptivo cubano, previstas en las cláusulas y anexos del contrato suscrito entre ambas partes.

En el monitoreo a las operaciones de las cuentas de turoperadores se comprobará que sean operaciones en cuyo concepto se pueda establecer fácilmente una correspondencia directa con el objeto social autorizado, según todo lo referido anteriormente. También se justifican los ingresos y egresos asociados a las transferencias con la casa matriz u oficina central. De manera general, no se justificarían operaciones con entidades nacionales por pagos de servicios, pues esta entidad no posee presencia física, solamente personal en calidad de representante o supervisor.

El BCC instruyó la prohibición de que los turoperadores realicen depósitos en efectivo en su cuenta corriente, exceptuando los casos en que hayan hecho alguna extracción y quieran devolverla total o parcialmente, luego de la correspondiente verificación.

Los ingresos en efectivo por la comercialización de opcionales y otros servicios turísticos (contratos de servicios turísticos), deberán ser ingresados en la cuenta de la agencia de viajes nacional, a partir de los cuales esta liquidará las comisiones al turoperador extranjero de manera electrónica (transferencia bancaria) o por depósitos de cheques (instruido por el MINTUR y el BCC).

Si se tratara de un turoperador del área USD con dificultades por el bloqueo de EE.UU., se podrá emplear el mecanismo recomendado para la Sucursal de Agencia de Viajes Extranjera que antecede.

Las sociedades mercantiles extranjeras en cuyo objeto social se contemple la actividad turística, pueden obtener contratos de servicios turísticos con receptivos y entidades afines. Aquí se tendrán en cuenta las características y letra del contrato, pues, por lo general, en este se define el sistema de cobros y pagos entre las partes, información que será de peso ante una solicitud de apertura de cuenta.

- Las agencias de transporte aéreo internacional que se hacen representar por una entidad cubana, no tienen presencia física en Cuba. La comercialización de su transporte es realizada por una entidad cubana, con la cual suscribe un contrato internacional, en el que quedan bien definidos las obligaciones y derechos de cada parte. Esta entidad cubana designada como "Agencia General de Ventas", ha sido creada por resolución del Ministerio de Economía y Planificación, y reconocida además por la Asociación Internacional de Transportistas Aéreos (IATA). Como ejemplo de Agencia General de Ventas, señalamos a COMERCIAL TAKE OFF, cuyo objeto social es representar a empresas aéreas, y es cliente nuestro desde hace varios años.

Esta figura no necesita tener cuenta en Cuba. No obstante, en el caso de que por alguna razón la entidad representada desee abrir cuenta en nuestro banco, en ella no se justificarán depósitos en efectivo por concepto de venta de boletos. Los ingresos en efectivo por la comercialización de boletos y otros servicios serán depositados en la cuenta de la empresa cubana que la represente.

- Las SME y las EMI pueden hacerse representar en Cuba [por un Agente](#)⁸, mediante contrato de agencia que se registra en la Cámara de Comercio. Este tipo de representación se traduce en que no hay presencia y actuación de los titulares y apoderados de la parte extranjera, limitándose esta, desde el punto de vista de interés bancario, a honrar los pagos correspondientes al contrato (servicio y un porcentaje de las utilidades al agente).

Las personas jurídicas extranjeras no radicadas en Cuba se caracterizan en sus operaciones bancarias, comerciales y financieras, de la siguiente manera:

En todos los casos en que la sociedad o empresa extranjera (SME, EMI, turoperador, Agencia de Transporte Aéreo, Agencia de Transporte Marítimo, etc.) no tenga presencia física en Cuba, ya sea por decisión propia o exigencia de las regulaciones comerciales y mercantiles cubanas, se debe cuestionar la vinculación mediante cuenta bancaria y alcance de los servicios del banco a estas entidades.

La legislación vigente prevé que las compañías extranjeras pueden optar por hacerse representar en el país mediante un agente. Ello requiere de un contrato de agencia suscrito con una entidad cubana debidamente autorizada para actuar como tal, y el visto bueno del Ministerio de Comercio Exterior. La Cámara de Comercio de la República de Cuba expide la correspondiente licencia que acredita su inscripción en el Registro Nacional de Sucursales y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras.

En el caso de la representación o servicios por entidad cubana autorizada (agencias o receptivos turísticos nacionales y los agentes de representación comercial Platino S.A., TAKE OFF y

representaciones culturales S.A.), se puede acudir a los contratos donde se constatarán las formas y sistema de pagos, elementos que ayudarán a precisar y fijar los niveles de riesgos en la relación con el solicitante de cuenta. En ocasiones, los acuerdos, términos y condiciones precisados en estos contratos sugieren no vincularnos mediante cuenta bancaria con este tipo de cliente.

No se debe aperturar ni permitir (sin aplicar la debida diligencia) operaciones en cuenta a título de la parte extranjera, cuya operatividad responda a acuerdos "extracontractuales", por parte de nacionales en la agencia, ni que se realicen pagos de servicios igualmente cuestionables, al no existir legalmente empleados contratados, locación oficial, comunicaciones, etcétera.

Otras formas de inversión extranjera

- En el caso de las empresas mixtas (EM) y contratos de asociación económica internacional (CAEI), sus cuentas en CUC requieren licencia del BCC. Se nutrirán exclusivamente de los cobros que realicen los titulares en esta moneda. Se podrán realizar las transacciones de pago con las entidades que operan en esta moneda, así como pagos de dividendos a la parte cubana, suministro de fuerza de trabajo nacional y obligaciones con el Fisco. La licencia del BCC fija el saldo máximo en cuenta y la transferencia automática a la cuenta corriente en moneda extranjera de los titulares, a la tasa de cambio vigente. De tratarse de pagos por concepto de importaciones, estos serán solamente para cubrir necesidades propias del titular, según lo previsto en el objeto social autorizado, y no con fines de comercialización a terceros.
- Los contratos de producción cooperada de bienes o prestación de servicios (CPCB) se conciertan entre una empresa, entidad estatal cubana o sociedad mercantil de capital totalmente cubano, en correspondencia con su objeto social o empresarial, y una persona natural o jurídica extranjera, con el propósito de desarrollar una determinada producción de bienes o prestación de servicios con destino al mercado interno o a la exportación.

En virtud de dicho contrato, la parte extranjera suministra y/o financia tecnología, materias primas, equipamiento, productos semielaborados y asistencia técnica, a cambio del pago del precio que se pacta por cada uno de estos conceptos, a partir de la comercialización de la producción o del servicio.

El CPCB estipula, entre otras características, que su objetivo será el desarrollo de una producción o la prestación de un servicio determinado, a fin de sustituir importaciones, así como fomentar la exportación, o que represente un ahorro para el país. Para ello queda normado que no se realizarán aportaciones de las partes, no se creará un fondo común entre ellas, ni se compartirán las utilidades del negocio, siendo responsabilidad exclusiva de la entidad cubana, como parte en el contrato, toda la actividad de dirección, administración y gestión. Tampoco se otorgarán facultades a la parte extranjera para tener representación de carácter permanente en el negocio.

A la parte cubana, en cada contrato le será autorizada una cuenta bancaria independiente para las operaciones relativas a la ejecución del contrato en cuestión, la cual solo deberá emplearse para honrar las obligaciones contraídas en función del mismo.

La tramitación de dicha cuenta debe ser realizada por el organismo patrocinador, según lo establecido por el BCC, y en cada contrato la parte cubana pactará con la contraparte extranjera la forma de pago en que abonará el precio acordado por cada concepto suministrado, pero siempre a partir de la comercialización de la producción o los servicios.

- Los contratos de administración productiva o de servicios (CAPS) son aquellos por los que una empresa o entidad estatal cubana con personalidad jurídica o sociedad mercantil de capital totalmente cubano contrata a una persona jurídica extranjera para que administre una o varias líneas de producción, una instalación productiva o de servicios, o una parte de las actividades que estas realizan, por un período determinado, a cambio del pago que mutuamente acuerden,

condicionado a los resultados de la gestión de administración realizada en correspondencia con los indicadores que se pactan.

El CAPS, además de cumplir los requisitos establecidos para la producción cooperada, en algunos casos podrá acceder a financiamiento y a que la empresa extranjera contratada actúe a nombre y representación de la parte cubana, según el contrato de administración firmado.

- El contrato de administración y comercialización de hoteles (CACH) es suscrito entre una cadena hotelera cubana con una cadena hotelera extranjera, con el objetivo de que la segunda aporte sus conocimientos, experiencia, capacidad técnica y organizativa para que asuma con eficiencia la administración y comercialización de un hotel. A todos los efectos legales, la parte cubana continúa siendo la propietaria del hotel, para cuyos fines lleva la contabilidad, administra las finanzas y contrata la fuerza de trabajo.

Los ingresos que resulten de la operación y comercialización del hotel, deberán ser depositados en la cuenta de la empresa cubana propietaria del mismo, o a la cuenta que centraliza los ingresos del turismo en Cuba, nunca en la cuenta de la entidad extranjera contratada para su administración y comercialización.

Todos los casos de CACH deben ser aprobados y registrados por el Ministerio de Comercio Exterior y la Inversión Extranjera. En caso de que la empresa contratada para la administración y comercialización del hotel solicite abrir una cuenta, deberá presentar la documentación legal que corresponda, así como una copia del contrato de administración en cuestión y constancia escrita de que fue aprobado por el Ministerio de Comercio Exterior y la Inversión Extranjera.

La cuenta solo recibirá ingresos por concepto de pago por la administración y comercialización del hotel, nunca en dinero en efectivo.

- La actividad asociada a los proyectos de colaboración económica (PCE) se encuentra regulada mediante la Resolución N ° 15/2006 del MINVEC y establece las "Normas para la colaboración económica que Cuba recibe", con sus correspondientes anexos.

Las modalidades de la colaboración económica que Cuba recibe son:

- a) Donativos, que se ejecutan mediante proyectos de colaboración o donaciones puntuales.
- b) Créditos blandos, que se ejecutan mediante proyectos de colaboración o listados de suministros.

Las fuentes de las cuales se nutre la colaboración, pueden ser muy diferentes: gobiernos centrales, movimientos de amistad y solidaridad con Cuba, organismos internacionales, fundaciones, ONG, etcétera. La aprobación y tramitación de donativos son prerrogativa única del MINVEC y se materializan a través de la Empresa Ejecutora de Donativos (EMED).

La recepción de donativos puntuales en efectivo tiene carácter excepcional. El ingreso de este efectivo se ajustará a lo establecido en las regulaciones bancarias vigentes. En los casos de que estos se reciban en los territorios, se requiere para su ingreso en la cuenta aprobada al efecto, la autorización del presidente del Consejo de la Administración Provincial.

Los fondos externos para el PCE se presentan al MINVEC para su autorización, basado en el documento que legaliza el proyecto, los llamados términos de referencia. Este documento precisa, entre otros aspectos, la procedencia de los fondos externos, el presupuesto acordado para la ejecución del proyecto, los objetivos y las responsabilidades que cada participante asume en el proyecto de colaboración.

El MINVEC emite una solicitud de apertura de cuenta que establece claramente el nombre del

proyecto, los objetivos, las partes involucradas, el período de ejecución, título para la cuenta y los datos de los titulares autorizados a aperturar y operar la cuenta. A continuación se solicita al BCC que otorgue licencia para operar dicha cuenta; solo después de obtenerse este permiso mediante la licencia, comienza el funcionamiento de la misma.

El MINVEC también establece el régimen de operación, donde instituye que "ningún cheque, desembolso o transacción de fondos del proyecto podrá realizarse a favor de una persona natural".

Entre los principios que rigen la colaboración económica que Cuba recibe, está el que todo el personal local que se requiera para la ejecución de un PCE es garantizado por la contraparte cubana, en función de las obligaciones previstas para la ejecución del proyecto y esta asume el pago de salarios, honorarios y viáticos en moneda nacional.

En breve espacio hemos intentado destacar los riesgos que, en nuestro contexto, objeto y responsabilidad social, entrañan para la institución bancaria la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras.

El cumplimiento normativo exige una revisión y constante control de los riesgos y sus factores, los que se elevan en la relación con personas jurídicas y naturales, ya sea por sus propias características o por los cambios en el escenario y procesos mercantiles en el esquema cubano.

Nuestros controles son constantemente pulsados a fin de establecer vulnerabilidades, y existen condiciones que pudiesen propiciar el uso de nuestros servicios con fines de lucro e, incluso, graves delitos.

Consideramos oportuno ofrecer nuestras experiencias en el conocimiento y caracterización de las sociedades mercantiles extranjeras, con vistas a perfeccionar el control de este segmento de clientes.

Conclusiones

1. Resulta indispensable una profunda y consciente aplicación de la política de Conozca a su cliente para la prevención, detección y enfrentamiento al lavado de dinero, así como a operaciones ilegales y fraudulentas en nuestras instituciones bancarias.
2. Los riesgos inherentes a la vinculación con las sociedades mercantiles extranjeras como clientes bancarios, deberán ser precisados y adecuadamente administrados.
3. Es imprescindible un adecuado conocimiento de las legislaciones, regulaciones y normas que rigen la actividad de la inversión extranjera, con vistas a una correcta administración de los riesgos y controles del cumplimiento normativo sobre estas figuras.
4. Para un efectivo proceso de monitoreo y aplicación de los controles del cumplimiento normativo, es necesario adecuar, desarrollar e implementar sistemas de información, programas automatizados, clasificadores y sistemas de respaldo de información sobre los clientes, cuentas y operaciones que puedan satisfacer las necesidades de información de los oficiales de cumplimiento.

Bibliografía

Alba, Ricardo M.: Programa y Manual uniforme para la prevención del lavado de activos en América Latina. Panamá, 2003.

Decreto No. 206: Reglamento del Registro Nacional de Sucursales y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras, Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros. La Habana , 10 de abril de 1996.

GAFI. Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el Blanqueo de Capitales <<http://www.fatf-gafi.org>>.

Instrucción No. 3: Normas sobre requisitos mínimos para la apertura de cuentas en MLC por personas jurídicas extranjeras, Banco Central de Cuba, La Habana , 8 de agosto de 2002.

Instrucción No. 26: Guía para los Integrantes del Sistema Bancario y Financiero Nacional para Prevenir las Operaciones de Lavado de Dinero. Banco Central de Cuba. La Habana , 13 de noviembre de 2006.

Ley No. 77: Ley de la Inversión Extranjera. Asamblea Nacional del Poder Popular. La Habana , 5 de septiembre de 1995.

Resolución Conjunta No. 1: Procedimiento para el pago de dietas en moneda nacional en la cadena Islazul, otras cadenas turísticas, dependencias de los OACE y los Consejos de Administración Provincial. Ministerio de Economía y Planificación y Ministerio de Finanzas y Precios. La Habana , 30 de marzo de 1998.

Resolución Conjunta No. 1. Reglamento de Agencias de Viajes Nacionales, Sucursales y Representaciones de Agencias de Viajes Extranjeras en la República de Cuba. Ministerio del Turismo y Ministerio de Comercio Exterior. La Habana , 7 de diciembre de 1998.

Resolución No. 17: Reglamento del Registro Nacional de Agencias de Viajes. Ministerio del Turismo. La Habana , 11 de marzo de 1999.

Resolución No. 21: Reglamento para la Contratación de Servicios Profesionales y Técnicos.

Ministerio para la Inversión Extranjera y la Colaboración Económica. La Habana , 5 de septiembre de 2005.

Resolución No. 25: Reglamento para la presentación, aprobación y promoción de las oportunidades de inversión extranjera en Cuba y de las potencialidades de inversión de empresas cubanas en el exterior.

Ministerio para la Inversión Extranjera y la Colaboración Económica. La Habana , mayo de 2006.

Resolución No. 43: Normas para la contratación de profesionales y técnicos cubanos por parte de entidades extranjeras, para prestar servicios profesionales y técnicos fuera del territorio nacional. Ministerio para la Inversión Extranjera y la Colaboración Económica. La Habana , 18 de agosto de 2005.

Resolución No. 66: Reglamento del Registro Oficial de Zona de Franca. Ministerio para la Inversión Extranjera y la Colaboración Económica. La Habana , 24 de octubre de 1996.

Resolución No. 92. Normas sobre requisitos mínimos para la apertura de cuentas en moneda libremente convertible por personas jurídicas extranjeras. Banco Central de Cuba. La Habana , 19 de noviembre de 2001.

Resolución No.190:_Reglamento sobre la actividad de importación y exportación. Ministerio de Comercio Exterior. La Habana , 3 de mayo de 2001.

Resolución No. 550:_Procedimiento para la tramitación de expedientes por el registro nacional de sucursales y agentes de sociedades mercantiles extranjeras. Ministerio de Comercio Exterior. La Habana , 13 de noviembre de 2001.

1 Ley número 77: Ley de la Inversión Extranjera , aprobada por la Asamblea Nacional del Poder Popular, en septiembre de 1995. ([Volver](#))

2 Resolución No. 92 (19/ 11/2001): Normas sobre requisitos mínimos para la apertura de cuentas en moneda libremente convertible por personas jurídicas extranjeras, del Ministro-Presidente del BCC. ([Volver](#))

3 Instrucción No. 26 (13/ 11/2006) del superintendente del BCC. ([Volver](#))

4 Decreto No. 206 (1996): Reglamento del Registro Nacional de Sucursales y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras, del Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros, Artículo 26. ([Volver](#))

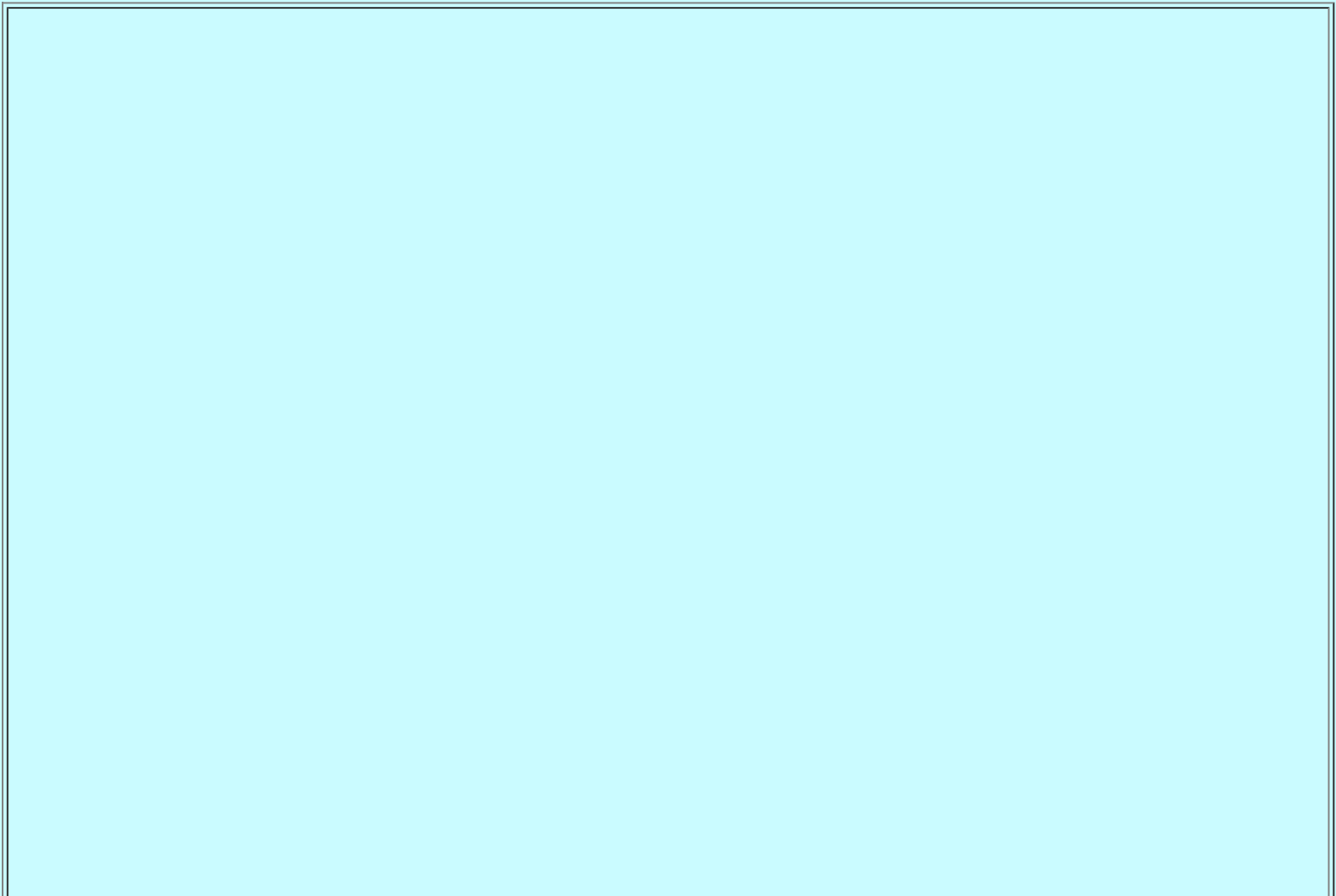
5 Instrucción No. 3 (2002) BCC: Normas sobre requisitos mínimos para la apertura de cuentas en MLC por personas jurídicas extranjeras. ([Volver](#))

6 Resolución Conjunta No. 1 (1998) MEP-MFP: Procedimiento para el pago de dietas en moneda nacional en la cadena Islazul , otras cadenas turísticas, dependencias de los OACE y los consejos de administración provincial. ([Volver](#))

7 Reglamento del Registro Nacional de Sucursales y Agentes de Sociedades Mercantiles Extranjeras, Decreto No. 206/ 96 del Comité Ejecutivo del Consejo de Ministros. ([Volver](#))

8 Entidad nacional previamente autorizada por el ministro de Comercio Exterior. ([Volver](#))

Diagrama



PROCESO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

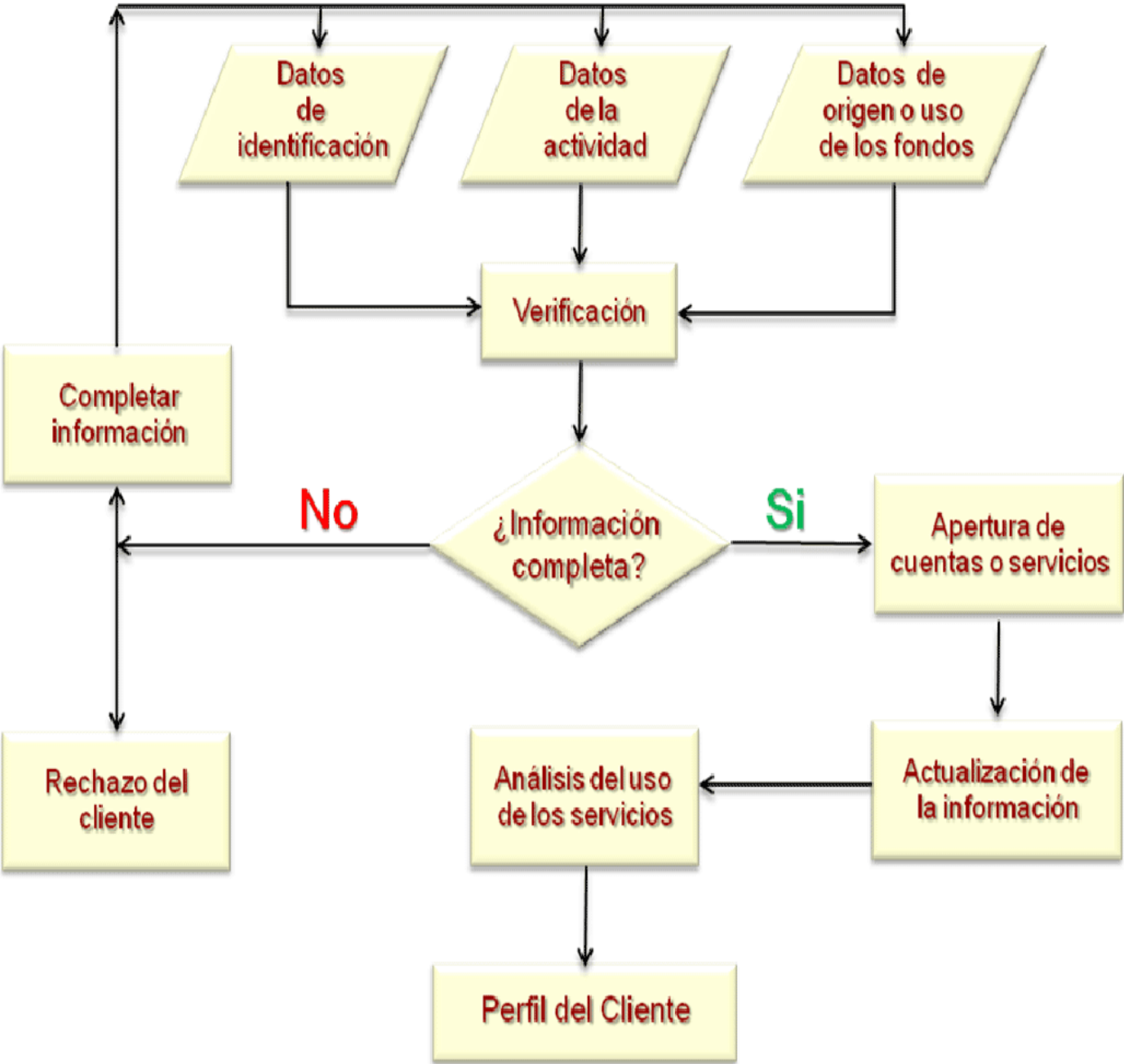


Tabla No. 1

Segmento	Actividad
Persona jurídica extranjera registrada en Cuba	<ul style="list-style-type: none">• Con actividad mercantil• Sin actividad mercantil• Con actividad bancaria o

	financiera
Persona jurídica extranjera no registrada en Cuba	<ul style="list-style-type: none">• Con actividad mercantil• Sin actividad mercantil• Con actividad bancaria o financiera• Persona natural extranjera• Varias

Tabla No. 2

TABLA No. 3

Riesgo	Factores de riesgo	Valor
Tipo de entidad	Persona jurídica extranjera no registrada en Cuba	4
	Persona jurídica extranjera registrada en Cuba	2
	Persona jurídica cubana	2
	Asociaciones económicas internacionales	3
	Personas naturales extranjeras	3
	Personas naturales cubanas	2
Domicilio de la entidad	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3
	Otros países	2
	Cuba	1
Nacionalidad de los firmantes	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3

	Otros países	2
	Cuba	1
Persona firmante en cuenta	Accionista	1
	Director-administrador	2
	Apoderado 1er. grado	3
	Apoderado 2do. grado	4
Negocios/Actividades	Negocios/actividades de alto riesgo	4
	Negocios/actividades de bajo riesgo	1
Productos y servicios	Productos y servicios de alto riesgo	4
	Productos y servicios de bajo riesgo	1
Ingresos generales	≤ 10,000.00 USD (anual)	1
	≥ 10,000.00 USD (anual)	2
	≥ 100,000.00 y ≤ 2´000,000.00 USD (anual)	3
	≥ 2´000,000.00 USD (anual)	4
Depósitos de efectivo	≥ 10,000.00 USD (mensual)	4
	≤ 10,000.00 USD (mensual)	2
	0 depósitos	0
Extracción de efectivo	≥ 10,000.00 USD (mensual)	4
	≤ 10,000.00 USD (mensual)	2
	0 extracciones	1
Total		20

Origen de las transferencias	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3
	Otros países	2
	No transferencias	0
Destino de las transferencias	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3
	Otros países	2
	No transferencias	0
Actividad comercial de la entidad en Cuba	Mucha	2
	Poca	3
	Rara	4
Domicilio de la persona natural	Países de tránsito de drogas o productores de drogas ilícitas	4
	Paraísos fiscales	3
	Otros países	2
	Cuba	1
Cliente del SBFN (otras instituciones bancarias o financieras cubanas)	Sí	2
	No	3
Historial comercial de la entidad	Mucha	2
	Poca	3
	Ninguna	4

Historial bancario de la entidad	Mucha	2
	Poca	3
	Ninguna	4

Ponderación de los riesgos

<i>Nivel de riesgo</i>	<i>Rango</i>
Nivel I Cliente altamente riesgoso	35-54
Nivel II Cliente medianamente riesgoso	25-34
Nivel III Cliente riesgoso	0-24
Cliente en extremo riesgoso para el banco	>55

***Oficial de Cumplimiento, Banco Financiero Internacional, S.A. e-mail: paco@bfi.com.cu**

[Subir](#)

[Sumario](#)



Alternativa para el cobro de créditos sociales a pensionados y jubilados que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior

Libertad Ortiz Salcedo, Raquel Agüero Díaz, Maikel Figueredo Suárez*

La labor del Banco Popular de Ahorro es importante para la actividad financiera y económica de Cuba, así como para garantizar los programas sociales priorizados del Estado y Gobierno, tales como el otorgamiento de créditos sociales a la población, concedidos para la compra de equipos electrodomésticos, los que se han incrementado desde su puesta en vigor en 2006.

En esa dirección, el Banco Popular de Ahorro tiene un rol fundamental, al permitir a las familias acceder a estos créditos como vía de financiamiento, facilidad muy demandada y asumida por diversos segmentos, entre los que se encuentran los jubilados y pensionados de la Seguridad Social, cuyo número se acrecienta debido al envejecimiento notorio de la población.

Los jubilados y pensionados cobran sus ingresos en distintos centros de pago. Aquellos que lo reciben en unidades de comercio interior y han asumido deudas por concepto de créditos sociales, carecen de una vía factible para el pago de sus obligaciones mensuales, al tener que trasladarse hacia las oficinas bancarias a realizar este trámite, ocasionando al cliente molestias que impiden su cumplimiento. Esta situación origina al banco insuficiente recuperación de los créditos, elevando el índice de casos morosos e inmovilizados, así como afectación en la liberación de pasivos que obstaculizan nuevas posibilidades de colocación en el mercado y entorpece la obtención de ingresos bancarios.

En otro sentido, trae aparejado mayor afluencia de público por parte de los que concurren al banco, lo que impacta de forma adversa en la atención al cliente externo.

Atendiendo a lo antes expuesto, se parte del siguiente problema: ¿Cómo contribuir a la recuperación óptima de los créditos sociales otorgados a los pensionados y jubilados de la Seguridad Social que cobran en unidades de comercio interior?

Se define como hipótesis: Si se implementa una alternativa para el cobro de las mensualidades de créditos sociales adquiridas con el banco por los pensionados de la Seguridad Social que cobran sus prestaciones en las unidades de comercio interior, se logrará una recuperación óptima de estos créditos y, con ello, mejores niveles de eficiencia del banco, así como un servicio de mayor calidad.

Desde esta perspectiva, el objetivo general de la presente investigación es diseñar una alternativa de cobro de las obligaciones mensuales de los créditos sociales, contraídas con el banco por los pensionados y jubilados de la Seguridad Social que cobran sus prestaciones en las unidades de

comercio interior.

El objetivo específico es diseñar un software que permita el otorgamiento de anticipos para el pago a jubilados y pensionados por las oficinas bancarias a los administradores de las unidades de comercio interior, previa deducción de las mensualidades por concepto de créditos sociales.

En la investigación se utilizaron métodos teóricos, empíricos y matemático-estadísticos. Por primera vez, se implementa una alternativa que permite mantener en las unidades de comercio interior el pago de la seguridad social a los pensionados que han adquirido créditos sociales, con el fin de simplificar el trámite del cobro de sus deudas, evitar la concentración de público en las oficinas bancarias y contribuir a un mayor porcentaje de recuperación de estos créditos. Dicha opción se apoya en un programa informático titulado “Sistema de pago”, que resulta esencial para la puesta en vigor de la propuesta.

La significación práctica de la presente investigación está dada en que garantiza niveles superiores de recuperación de los créditos sociales y un servicio más eficiente.

Los créditos sociales y su recuperación en la actividad del Banco Popular de Ahorro

Consideraciones generales acerca del otorgamiento y recuperación de los créditos sociales

El crédito bancario o línea de crédito es la autorización que otorga el banco, mediante contrato a un cliente, de disponer de recursos financieros hasta un límite prefijado en un tiempo determinado; puede ser utilizado parcial o totalmente para necesidades de circulantes y presenta gran [operatividad](#). **1**

Este concepto deja claro que el crédito pone a disposición del cliente hasta un determinado monto, que puede o no hacerse disponible de forma íntegra. Por la cantidad dispuesta o consumida, devenga interés a una tasa que depende del objeto a financiar y del riesgo que representa.

Los créditos personales constituyen una forma de crédito bancario, la que, a su vez, incluye los créditos sociales como modalidad, los cuales juegan un rol fundamental en la sociedad.

La primera vez que se habló de crédito social, fue en 1920; este constituyó en sus inicios una teoría económica desarrollada por el ingeniero C.H. Douglas, en su deseo de mejorar la sociedad. En este sentido, alegaba que “siempre habrá el dinero necesario circulando (en la forma de créditos) como para comprar todo lo que se ha [producido](#)”. **2**

Solon Eare Low, líder del Social Credit Party en Canadá, Robert A. Heirlein (1939) y Robert Antón Wilson fueron seguidores de esta teoría, y describieron sistemas de crédito social similares. Estas ideas gozaron de popularidad, pero no alcanzaron la aceptación necesaria para hacerlas realidad en aquel entonces.

Los créditos sociales constituyen una de las últimas soluciones que ofrecen los bancos y cajas de ahorro para paliar los problemas de liquidez que poseen ciertos segmentos de la sociedad. Como su nombre lo indica, ofrecen ventajas a la sociedad y responden a esta como facilidad de pago. Es un producto atractivo que exige la presencia de garantías mínimas. Es por ello que en el proceso de su recuperación son propensos a que se declaren morosos.

En España, entre estos créditos sociales, existen los de dependencia, que son comercializados por

el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) en Madrid y están destinados a las personas dependientes y a los mayores de 65 años; los de excedencia, que son ofertados por Caja Navarra a través del “Can Crédito de Excedencia” y dirigidos a las personas que “deciden acogerse a la situación de excedencia para cuidar y atender [a sus hijos](#)”³, así como los créditos de guardería, que se utilizan para financiar gastos de guardería de los hijos de familias monoparentales, entre otros. Generalmente, el plazo de amortización gira entre los 3 y 5 años. Por lo regular, su disponibilidad es mensual.

No solo las entidades bancarias brindan este producto. En Chile, lo hacen las cajas de compensación de asignación familiar al trabajador, para costear proyectos como los de vivienda. También la Cooperativa de Empleados del Sector Energético Colombiano ([CEDEC](#))⁴ financia a sus asociados el desarrollo educacional y otros gastos llamados de “calamidad doméstica”.

Los créditos sociales facilitan a los clientes un adelanto económico para resolver determinadas situaciones en mejores condiciones que contratando otros tipos de créditos personales. Estas líneas de créditos específicas surgen, por lo general, como respuestas estatales a problemas de sectores identificados, o bien en atención a determinados segmentos de la sociedad, y son resultado de políticas de apoyo económico provenientes del Estado y campañas dirigidas a eliminar ciertas dificultades.

El ahorro de portadores energéticos constituye una prioridad en Cuba, desarrollada fundamentalmente mediante la distribución a la población de equipos electrodomésticos, lo que llevó al diseño y lanzamiento de los créditos sociales como vía de pago.

Esta política de crédito difiere de la ofertada por otros países, pues fue diseñada de conjunto con el Estado, dada la contingente distribución de bienes. Caracterizada por su flexibilidad en pos de beneficiar al mayor número de personas, ha incidido en la masiva solicitud de los créditos sociales. En otro sentido, aumentó el riesgo para el cobro de las deudas, correspondiendo a los bancos involucrados la tarea de la recuperación, pero el Estado asume la pérdida cuando por causas muy justificadas esta no se logra.

En este país, en el contexto de un sistema socialista, centrado en el humanismo y la equidad, el otorgamiento de créditos sociales tiene sus particularidades; entre ellas, prevalecen las siguientes:

- La línea de crédito social se formaliza por el valor de determinados artículos y, posteriormente, se amplía de acuerdo con las nuevas solicitudes. Asimismo, se modifica la mensualidad, que asciende en dependencia del importe por el que se acrecienta; también disminuye de acuerdo con las liquidaciones realizadas. No se corresponde en su totalidad con la concepción de crédito bancario dada con anterioridad, pues no se otorga en su inicio por un monto que se utilice posteriormente de acuerdo con las necesidades del cliente, sino que para otra toma es preciso ampliar la línea, acondicionándola al nuevo importe solicitado. Por tales razones, el presente trabajo reconoce el crédito social como un producto muy específico, pudiera considerarse un híbrido, conformado por características que provienen de distintas modalidades de financiamiento adaptadas a este, a partir de ser creado para responder a la necesidad de enfrentar el pago de artículos electrodomésticos entregados a las familias, como parte del programa energético que se lleva a cabo en el país.
- Los créditos sociales se otorgan sin garantes, por lo que el Estado los respalda mediante una garantía presupuestaria aplicada a los casos definidos como irre recuperables, que son aquellos en los que fueron agotadas todas las gestiones para su cobro y no existen variantes de recuperación.

Para estos créditos el banco financia hasta el 100% del bien; la mensualidad mínima es de 10.00 CUP. Las tasas de interés oscilan desde el 2% hasta el 6% anual, y los plazos de amortización son de 24 a 120 meses, en dependencia de los ingresos del núcleo familiar, en los que deben incluirse las estimulaciones en moneda nacional y divisa.

Se consideran sujetos de este financiamiento no solo las personas vinculadas laboralmente y los jubilados y pensionados de la Seguridad Social, sino también los beneficiarios de la asistencia social, estudiantes del Curso de Superación Integral para Jóvenes, campesinos individuales, trabajadores de UBPC, miembros de CPA, CCS y amas de casas (a través de un solicitante). Se concibe su otorgamiento también a otras personas, previo análisis del Grupo de Trabajo Permanente creado en los municipios y provincias, que están integrados por diferentes factores y monitoreados por la Organización Nacional de la Administración Tributaria.

Al concluir el mes de agosto de 2009, el Banco Popular de Ahorro de la provincia de Camagüey había financiado la compra de más de 560 mil artículos por un valor superior a 1 000 millones de pesos, lo que ha incidido favorablemente en la recaudación y corrobora que la variante del crédito social resulta altamente aceptada por la población.

Este nivel de actividad manifiesta un ascenso considerable en la cartera de financiamientos, lo que, por otro lado, acrecienta la probabilidad de créditos inmovilizados.

La morosidad de los clientes resulta una de las problemáticas que padecen casi todas las entidades financieras, que en muchos casos pueden comprometer su situación. Es imprescindible que estas conozcan y apliquen herramientas para anticiparse a la misma y recuperar satisfactoriamente el crédito, al permitirles una mayor rotación al pasivo, generar a cada colocación una nueva tasa de interés y elevar sus ingresos.

Los jubilados y pensionados de la Seguridad Social, pese a tener una menor incidencia en la cartera de créditos, con relación a los que se encuentran vinculados laboralmente, presentan la mayor participación de los créditos inmovilizados, lo que se considera que se debe en general, a que los jubilados y pensionados que cobran en unidades de comercio interior no se presentan en las oficinas bancarias a realizar las amortizaciones de sus deudas, así como los beneficiarios de la Seguridad Social que cobran en correos no siempre efectúan la liquidación de sus adeudos mensuales.

Los desvinculados también inciden de forma negativa en la recuperación de los financiamientos, aunque en menor proporción que los jubilados. Estos, al no percibir ingresos, representan una seria amenaza para el banco, que se torna más compleja cuando poseen fluctuaciones de domicilio.

Se aprecia además, que para los créditos correspondientes a personas vinculadas laboralmente, la recuperación es más factible al contarse con la retención que se realiza desde las nóminas de salario. Para lograr la eficiencia en este sentido, fue dispuesta la Resolución 26 de 2007 del Banco Central de Cuba, que disciplina a las entidades.

Los bancos han acometido numerosas tareas para la atención a la recuperación de los créditos, entre las que se pueden enumerar la contratación de gestores cobradores, la creación de áreas de recuperación, puesta en vigor de la resolución antes mencionada, pero aún no se cubren las expectativas en este sentido. Por ello se considera que deben buscarse nuevas variantes de solución, encaminadas hacia los segmentos de población más vulnerables al impago; de ahí que este trabajo trata el tema de los pensionados de la Seguridad Social que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior, a partir de que en 1996 se desagregó hacia bodegas el pago de un

representativo número de estos (en la provincia ascienden hoy a 27 810 de un total de 113 200), como forma de viabilizar y hacerle más cómodo el trámite a tan respetado sector poblacional. Ellos también se han convertido en deudores de créditos sociales y les resulta engorrosa la liquidación de sus mensualidades.

Pago a pensionados y jubilados. Cobro de sus mensualidades de créditos sociales.Particularidades de los que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior

El Banco Popular de Ahorro presta el servicio de pago a pensionados y jubilados de la Seguridad Social , caracterizado por la atención que les ha venido dispensando, con el propósito de agilizar y hacer más viable el cobro de sus prestaciones.

Dada la alta concentración de este público en las sucursales, el BPA ha trabajado con el fin de proponer medidas en función de mejorar el servicio, al tratarse de personas, en su mayoría, de la tercera edad. En la provincia se trabajó en la diversificación de los centros de pago y se logró trasladar hacia las unidades de comercio interior el pago de un número representativo de jubilados, acercando el trámite a los mismos, al ser la red de comercio la más diseminada territorialmente y, por ende, la más cercana al domicilio.

Por otro lado, al banco no se logra la máxima concurrencia de los beneficiarios de este pago, que prevalecen en las unidades de co-mercio con el propósito de liquidar sus deudas, por lo que se ve notablemente afectada la recuperación de los créditos sociales.

Precisamente, teniendo en cuenta que las expectativas del otorgamiento de créditos sociales han aumentado significativamente, el presente trabajo consiste en la búsqueda de solución a las dificultades en la recuperación y a la problemática social que significa el mo-vimiento hacia las sucursales de los jubilados que cobran sus prestaciones en unidades de comercio interior, considerando las dificultades que todo ello ocasiona al banco.

Alternativa de cobro de créditos sociales a pensionados y jubilados de la Seguridad Social

Diagnóstico del estado de los créditos sociales otorgados a jubilados y pensionados de la Seguridad Social que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior

Con el objetivo de constatar las principales dificultades existentes con relación al cobro de las mensualidades de los créditos sociales otorgados a los jubilados y pensionados de la Seguridad Social, se aplicó una encuesta a este sector de la población y una entrevista a los trabajadores del área comercial de varias sucursales.

La población definida para la aplicación de la encuesta a jubilados y pensionados de la Seguridad Social que cobran sus prestaciones en unidades de comercio interior y poseen créditos sociales, fue de 1500, los cuales pertenecen a las sucursales del municipio Camagüey, que tienen instalado el Sistema Informático Integral del Banco Popular de Ahorro (SIBPA). De los mismos, se utilizó como muestra un total de 300 a partir de la aplicación del Método Matemático de Pareto, que toma el 20% de los clientes que representan el 80% de los pagos que se efectúan.

En el caso de los trabajadores, la población estuvo representada por 60 pertenecientes a las sucursales antes mencionadas, y la muestra fue del 100% de estos.

Los principales resultados obtenidos se refieren a que la totalidad de los pensionados y jubilados que conforman la muestra (100%) se sienten satisfechos de recibir el pago de sus prestaciones en

las unidades de comercio interior que les corresponden, por la cercanía a su domicilio, y el 85% no materializa el pago de sus créditos y de otras obligaciones. Entre las razones que exponen para fundamentar tal situación, plantean que les resulta muy engorroso el trámite que tienen que realizar, al trasladarse a la sucursal y, en ocasiones, recorrer largas distancias. Alegan además, que al no poder pagar con inmediatez sus mensualidades de créditos, corren el riesgo de gastar indebidamente la parte de sus ingresos comprometida con el banco, y el 40% expresa que tiene problemas de salud, lo que les dificulta el traslado a las sucursales.

El análisis de los resultados expuestos corrobora dificultades en la disposición de los jubilados para el pago de sus mensualidades, lo cual incide negativamente en la recuperación.

Todos los trabajadores de las sucursales bancarias entrevistados (100%) dominan la importancia de la recuperación de los créditos, alegando que permite que se devuelvan al banco los recursos financieros que fueron colocados en el mercado, los cuales, una vez liberados, son nuevamente utilizados con este mismo fin, satisfaciendo una mayor demanda. Por otro lado, al retornar en tiempo, permite al banco rentabilizarse a partir del cobro de los intereses fijados.

Los trabajadores del Banco Popular de Ahorro, en un 100%, consideran que en los días de pago a jubilados existe una alta concentración de público en las sucursales que, unido al otorgamiento de créditos sociales, genera una significativa afluencia de personas, pues el segmento poblacional integrado por los pensionados y jubilados de la Seguridad Social representa un numeroso grupo.

También opinan que los jubilados que cobran sus prestaciones en unidades de comercio, al constituirse como sujetos de crédito, carecen de una vía factible para las liquidaciones de sus adeudos mensuales, por lo que algunos se ven obligados a personarse en el banco para recibir este servicio; otros continúan realizando el cobro de sus chequeras a través de estas unidades y, posteriormente, se presentan a las sucursales a efectuar las amortizaciones de sus créditos. Asimismo, prevalece la tendencia de los que no acuden a cumplir con esta obligación, dado lo embarazoso que les resulta. De este modo, se afectan los niveles de recuperación del banco. La totalidad de los trabajadores entrevistados afirman que el pago a los jubilados y pensionados de la Seguridad Social en unidades de comercio interior les reporta beneficios a estos y al banco, al simplificarles el trámite y disminuir la concentración de público en la oficinas bancarias.

De todo lo anterior se deduce que los créditos sociales, dada su alta demanda, precisan cambios en el trabajo, en función de lograr una adecuada recuperación y perfeccionar el servicio del banco.

Propuesta de alternativa para el cobro de créditos sociales a pensionados y jubilados de la Seguridad Social que reciben sus ingresos en unidades de comercio interior

La alternativa propuesta consiste en que los pensionados de la Seguridad Social que han adquirido créditos sociales, permanezcan cobrando sus ingresos mensuales en las unidades de comercio interior y, a su vez, paguen sus deudas, sin necesidad de trasladarse hacia los bancos.

Esta alternativa ha sido aplicada, previo acuerdo con el cliente, que firmó el convenio con la correspondiente sucursal bancaria.

Por otra parte, los administradores de las bodegas fueron debidamente adiestrados para acometer la tarea. Cada uno de ellos fue asesorado por el personal de la sucursal correspondiente. La experiencia de estos en el pago a pensionados y jubilados les permitió asimilar sin dificultades.

La propuesta incluye los siguientes elementos:

1. Se habilita una nómina denominada “Listado de anticipo” como constancia de haberse amortizado las obligaciones con el banco, partiendo de las retenciones practicadas al importe de las chequeras de seguridad social. La misma posee una serie de elementos que contemplan las generales del cliente, referidas al número de control bancario de la chequera de seguridad social, número permanente del carné de identidad del jubilado, nombres y apellidos, importe de la chequera, importe de las mensualidades de las deudas contraídas por los diferentes conceptos (además de los créditos sociales, se incluyen todos los propósitos de créditos y las obligaciones de la Ley General de la Vivienda, Viviendas Vinculadas y Medios Básicos), importe a cobrar (importe de la chequera menos retenciones por créditos, constituye el efectivo que se concederá al administrador de bodega por cada chequera inscripta en esa unidad) y espacio habilitado para la firma de los clientes.
2. Se expide un recibo de amortización por cada cliente, como constancia de esta operación, que se le entrega por mediación del administrador de bodega.
3. La contabilización se modifica a los efectos de la toma de anticipo de seguridad social y su posterior liquidación; en función de ello deben realizarse los asientos contables que se exponen a continuación.

En el otorgamiento del anticipo deberá procederse como sigue:

Asientos contables

Débito 394 “Anticipo concedidos a centros de pago”.

Crédito 311 “Efectivo en caja”.

Por el importe total de los cupones de seguridad social, sin deducir las amortizaciones de deudas.

Débito 311 “Efectivo en caja”.

Crédito 480 “Otros depósitos”.

Por el importe de las retenciones correspondientes a las deudas.

Liquidación

En la liquidación del anticipo concedido, el administrador de bodega deberá presentar al banco los cupones de las chequeras de seguridad social pagados, conjuntamente con el listado del anticipo, así como el efectivo correspondiente a personas a las que no se les realizó el pago.

Asientos contables

Débito 314 “Efectivo en banco”.

Crédito 394 “Anticipo concedidos a centros de pago”.

Por el importe total de los cupones de seguridad social, sin deducir las amortizaciones de deudas.

Débito 480 “Otros depósitos”.

Crédito 386 “Créditos a la población”.

Crédito 386 – 200 “Línea de crédito social”.

Por el importe de las mensualidades, se afecta la cuenta correspondiente al concepto de la deuda; en este caso, crédito social. Se amortiza el submayor habilitado al cliente y se obtiene el recibo, que es entregado a los clientes a través del administrador de la bodega.

Para materializar la alternativa propuesta, se diseñó un programa informático que fue nombrado “Sistema de Pago”, que permite el otorgamiento del anticipo a los administradores de bodegas para el pago a los pensionados y jubilados de la Seguridad Social , previa deducción de las mensualidades por concepto de deudas bancarias, de manera que se obtenga un importe neto para entregar a estos clientes.

El sistema de pago a pensionados consta de una base de datos, diseñada y creada sobre Access, el cual es un potente sistema gestor perteneciente a la compañía Microsoft, que se encuentra en el paquete de Office que distribuye dicha compañía. Access, además de facilitar la confección de la base de datos, posibilitó la creación de formulario mediante un interfaz gráfico de desarrollo, permitiendo la funcionalidad del software a través de componentes con sus respectivos eventos.

La programación que permite parte de las funcionalidades del sistema y el desempeño de los componentes contenidos en los formularios a través de funciones y procedimientos, fue realizada con el lenguaje de programación Visual Basic, que trae incluido el propio paquete de Office.

El sistema consta de un primer formulario principal que contiene un menú diseñado mediante botones funcionales, el cual permite al cliente realizar varias operaciones sobre la base de datos. A continuación, se explica cada una de las opciones del formulario.

1. Operaciones: Mediante este botón se accede al formulario “Entrada de datos”. El mismo está compuesto de tres pestañas, en las cuales están contenidos todos los elementos gráficos destinados a la manipulación de los registros insertados en la base de datos; estas son:
 - a) Centro de pago: Operaciones concernientes a las cajas y los centros de pago (inserciones, modificaciones y eliminaciones).
 - b) Clientes: Operaciones correspondientes al sistema, a los datos de los beneficiarios de pago (inserciones, modificaciones y eliminaciones, carné de identidad, nombres, apellidos, controles bancarios, importe de la prestación, organismo que emite la chequera).
 - c) Cliente_CB_Cred: Mostrar las chequeras con sus respectivos importes por cada pensionado o jubilado, así como el total por conceptos de créditos que se descuenta.
 - d) Reportes: Obtención de reportes y comprobantes, los cuales contienen los datos necesarios para conceder el anticipo y efectuar el pago a los jubilados, previo descuento de las deudas bancarias; estos son: listado de anticipos, comprobantes, listado de DP, deudores por propósitos, importe por propósito, información general.
 - e) Buscar cliente: Permite localizar a los clientes por distintos criterios (carné de identidad, número de control bancario, nombres y apellidos).
 - f) Actualizar anticipos: Permite incrementar o disminuir el importe de las chequeras de los pensionados.
2. Traslados: Mediante este botón se presenta el formulario que contiene implementadas las

funciones necesarias para realizar los traslados de clientes entre centros de pagos.

- 3. Contáctenos: Es un enlace al buzón de correo con el e-mail predeterminado del autor del programa para cualquier necesidad, opinión o ayuda.
- 4. Ayuda: Muestra la ayuda del programa, necesaria para comprender mejor la funcionalidad del sistema.
- 5. Salir: Permite la salida completa del sistema de chequera.

Este programa consta de una función que permite hacer una salva de la base de datos, con el objetivo de evitar pérdidas de la información ante catástrofes naturales, como descargas eléctricas y otras eventualidades.

Para garantizar la seguridad del programa, este solicita una contraseña de entrada al sistema, al que pueden acceder solo los clientes autorizados a manipularlo.

Implicación en la práctica

Esta alternativa de cobro fue inicialmente implantada en el mes de diciembre de 2007 en la Sucursal 5952 Cisneros, de la Ciudad de Camagüey. Durante 2008 se extendió su aplicación a 12 sucursales de las 19 que existen en la provincia. Dos no fueron incluidas por tener instalado el sistema informático SIOBAN, que difiere del utilizado en el montaje de la alternativa propuesta. En las siete sucursales restantes no se implantó porque en ellas los jubilados no cobran en unidades de comercio. Además, se hizo extensiva su implementación a 12 cajas de ahorro.

Su puesta en práctica garantiza que se abonen mensualmente al banco no solo las deudas por concepto de créditos sociales, sino también todas aquellas que constituyen adeudos bancarios convenidos por los beneficiarios de la Seguridad Social que cobran en unidades de comercio interior.

Con este sistema se han beneficiado hasta la fecha 10 000 clientes, quienes en el mismo acto de recibir sus ingresos de seguridad social, amortizan sus deudas en las unidades de comercio interior, sin necesidad de personarse en las sucursales bancarias. Este resultado ha permitido al BPA el cobro de más de 639 miles de pesos mensuales y elevar la eficiencia en la recuperación de los financiamientos a personas naturales.

Se aprecia una evolución favorable del porcentaje de participación de los créditos inmovilizados correspondientes a jubilados y pensionados del total de inmovilizados, al reducirse este en 17.0 puntos porcentuales en febrero de 2009, comparado con igual período del año anterior, lo cual demuestra que en la medida que se ha extendido la implantación de este sistema en la red bancaria, mejora dicho indicador.

La ventaja es tal que en los inicios de su implementación la participación de los créditos inmovilizados correspondientes a este sector era del 50.4% del total, el más elevado con respecto a los casos de trabajadores y desvinculados, situación que difiere en la actualidad, en que este valor disminuyó a 33.4%, transfiriéndose la mayor participación de inmovilizados a los clientes desvinculados laboralmente.

De los datos suministrados por el Instituto Nacional de Seguridad Social y Asistencia Social de la provincia de Camagüey, se infiere el impacto social que ha reportado esta alternativa de cobro, por simplificar el trámite a los pensionados y jubilados, evitando las molestias y los obstáculos

que existían antes de la materialización del sistema propuesto, ya que, por una parte, se originaba la concurrencia a los bancos para el pago de sus deudas y, por otra, el éxodo hacia el BPA para el cobro de sus chequeras.

En un sentido más amplio, esta propuesta brinda un mayor acceso a la solicitud de créditos sociales, por constituir una facilidad para los beneficiarios de la Seguridad Social que se sienten estimulados a hacer uso del crédito social para saldar su deuda con el Estado.

La alternativa creada incide posi-tivamente en la calidad del servicio bancario, pues permite una menor afluencia y concentración de público en las sucursales y cajas de ahorro.

Durante la implementación de la alternativa de cobro diseñada, se constató que otro de los beneficios que aporta para el BPA es favorecer un mayor control sobre el anticipo que se entrega al administrador de estas unidades, al contarse con una información detallada de este por cada cliente, y antes no se registraba.

También propicia la reducción del monto de efectivo a manipular por los administradores de bodega, disminuyendo el riesgo y las consecuencias negativas que ello trae aparejado tanto para la institución, como para la empresa de comercio. Esta ventaja y la anterior contribuyen a la prevención de delitos.

Después de implementada la alternativa para el cobro a pensionados y jubilados de la Seguridad Social, ubicados en unidades de co-mercio interior, se entrevistó al 100% de 60 trabajadores del área comercial, tomados como población, pertenecientes a las tres sucursales del municipio Camagüey, que cuentan con el SIBPA.

Esta entrevista tuvo como objetivo constatar la aceptación y ventajas de esta alternativa.

En este sentido, el 100% de los trabajadores considera beneficioso este sistema de cobro, dada sus ventajas, al elevarse el porcentaje de recuperación de las deudas, disminuir el índice de inmovilizados y la concentración de personas en las sucursales.

Por otra parte, también se posibilita destinar los esfuerzos y gestiones de cobranza del banco hacia otros clientes vulnerables al impago de sus deudas, además de simplificar el trámite a este sector poblacional.

Ninguno de los entrevistados plantea desventajas en su implementación.

Los criterios aportados por las entrevistas realizadas corroboran lo analizado acerca del impacto de la alternativa, por lo que en correspondencia con los resultados obtenidos en su implementación, se confirma su factibilidad.

Conclusiones

- Los créditos sociales que se otorgan a personas naturales en Cuba constituyen una modalidad muy específica de la actividad financiera bancaria, adaptada al contexto del país para responder a los programas y prioridades del Estado y el Gobierno, así como propiciar el progreso de la sociedad.
- Este producto, altamente aceptado por los diferentes sectores de la población, presenta dificultades para su recuperación, pues los mecanismos tradicionales con los que se cuenta para ello son insuficientes, situación que se acrecienta a partir del riesgo que los

caracteriza, todo lo cual incide negativamente en los índices de eficiencia bancaria.

- El programa informático diseñado resulta viable, al permitir a los especialistas que lo operan la actualización de la información requerida desde la base de datos de las sucursales, de forma automatizada.
- La propuesta tiene ventajas para los beneficiarios de la Seguridad Social, por permitirles el cobro de sus prestaciones y el pago de las deudas bancarias en la red de comercio, la más cercana al domicilio de las personas. De esta manera, se estimula el acceso al otorgamiento de créditos sociales a estos pensionados.
- La alternativa propuesta es factible, pues garantiza niveles de recuperación óptimos para el banco y contribuye a elevar la calidad en la prestación de los servicios de la institución, lo que ofrece solución al problema planteado.

Recomendaciones

1. Hacer extensivo este proyecto al resto de las oficinas bancarias de la provincia y el país.
2. Solicitar a la Oficina Central del BPA que se valore incluir en el SIBPA, así como en el nuevo sistema informático SABIC, la contabilización propuesta para la concesión y liquidación de anticipos destinados al pago en unidades de comercio interior.
3. Extender a los pensionados beneficiados con esta variante la entrega de la certificación de saldo de deudas contabilizadas en el banco.
4. Hacer extensiva la aplicación de este sistema a las unidades de correo que pagan a jubilados y pensionados.

Bibliografía

Banco Popular de Ahorro. (2009, 24 febrero): Créditos sociales considerados irrecuperables. RS-91.

CEPEC, Sistema bancario [en línea] recuperado el 24 de marzo de 2007 de <http://www.cepec.cu/economia2.php>.

Crédito. De Wikipedia, la enciclopedia libre [en línea]. Recuperado el 20 de agosto de 2008 de <http://es.Wikipedia.org/wiki/Crédito>.

Crédito social. De Wikipedia, la enciclopedia libre [en línea]. Recuperado el 20 de agosto de 2008 de http://www.socialcredit.com/subpages_history/douglas.htm.

Créditos sociales. Recuperado el 15 de enero de 2009 de <http://WWW.cedec.com.co/csociales.htm>.

Del Toro Ríos, José C.; Caballero Pulido, M.; Borrás Atiénzar, F.; Galgueras Gil, D., Túnez Blanco, D.; García Lorenzo, Dunia M.: Instituciones y mercados financieros. La Habana : editorial Félix Varela, 2006.

Dirección Nacional del Banco Popular de Ahorro. (2006, 5 de diciembre). Créditos Sociales – línea de crédito. Instrucción transitoria No. 317. Manual 233.

Evolución de la actividad. Reporte Anual de 2006. Banco Popular de Ahorro. República de Cuba.

Instrucción transitoria No. 317. (2006). Manual 233. 5 de diciembre de 2006. Asunto: Créditos sociales-línea de crédito.

López Garcés, O. Carta del presidente. Reporte Anual de 2007 del Banco Popular de Ahorro.

Manual de Instrucciones y Procedimientos. Carta Remesa No. 182. (2002, septiembre) Créditos personales, Resolución 97 de 1998 del BCC. Grupo 00-233. Subgrupo 05. Recuperado el 16 de noviembre de 2008, file: [:///D:/ Manuales/Manual%204,07_sibpa/ Manuales/Manual%2000/00_233.htm#00_233-05.](#)

12. Manual de Instrucciones y Procedimientos. Carta Remesa No. 182. (2002, septiembre) Criterios específicos. Grupo 00-233. Subgrupo 11. Recuperado el 20 de noviembre de 2008, file: [:///D:/ Manuales/Manual%204,07_sibpa/ Manuales/Manual%2000/00_233.htm#00_233-011.](#)

Manual de Instrucciones y Procedimientos BPA. Carta Remesa No. 309. (2002, Septiembre). Grupo 00-234. Subgrupo 05. Recuperado el 23 de noviembre de 2008, file: [:///D:/Manuales/Manual%204.07_sibpa/ Manuales/Manual%2000/00_234/00_234.htm#00-234-05.](#)

Manual de Instrucciones y Procedimientos. (2001, mayo). Carta Remesa No. 57, Grupo 01-231. Subg. 11 y 20. BPA. Mayo, 2001.

Pago de créditos sociales descontados al trabajador. Recuperado el 10 de enero de 2009 de [www.lacuarta.cl/diario2006/12/12/12.12.4a.CRO.PARASERVIRLE.HTMI](#) -18K.

Personas / créditos - crédito personal [en línea]. Recuperado el 21 de noviembre de 2008 de [http://www.corpbanca.com.ve/Personas_Creditos/credito_personal.asp.](#)

Recio, José I. (2008, enero 22). Préstamos sociales. Recuperado el 24 de febrero de 2009 de [http://www.consumer.es/web/es/economia-domestica/finanzas.](#)

1 Del Toro J.C. et al. (2006). *Instituciones y Mercados Financieros. La Habana : Editorial Félix Varela, p. 31.* ([Volver](#))

2 Crédito social. De Wikipedia, la enciclopedia libre [en línea]. Recuperado el 20 de agosto del 2008 de [http://www.socialcredit.com/subpages_history/douglas.htm, p.4.](#) ([Volver](#))

3 Recio, José I. (2008, enero 22). Préstamos sociales. Recuperado el 24 de febrero de 2009 de [http://www.consumer.es/web/es/economia-domestica/finanzas.](#) ([Volver](#))

4 Créditos sociales. Recuperado el 15 de enero de 2009 de [http://WWW.cedec.com.co/csociales.htm](#) ([Volver](#))

***Subdirectora Comercial, jefa del Departamento de Banca de Particulares y especialista en Ciencias Informáticas de la Dirección Provincial del BPA en Camagüey, respectivamente**

[Subir](#)

[Sumario](#)