

# Revista del Banco Central de Cuba

Año 15 No.4  
Octubre/Diciembre 2012

## Sumario

[ANTERIORES>>](#)

### Análisis

[Contribución al debate sobre la crisis del euro](#)

*Lic. Anabel Barceló Pérez, MSc. Yaisilemy Herrera Lazo, MSc. Carlos Enrique González García, MSc. Carlos Lagüe Codornú.*

### Acontecer

*Sección a cargo de: MSc. María Isabel Morales Córdova*

[13 de octubre: una fecha de buena suerte para los bancarios cubanos](#)

[Celebran 1ra Reunión Nacional de Directores de Sucursales de BANDEC](#)  
[Presencia del Che en el Banco](#)

*Arnaldo Monteagudo Clavelo*

[Y ya van tres](#)

[Nacido para ser bancario](#)

### Técnica bancaria

[ABCé de la BANCA CENTRAL. Objetivos](#)



**de la política monetaria: la inflación**

*Colectivo de autores*

**Sistema de evaluación de riesgos de personas naturales (SERPEN)**

*MSc. Oscar Luis Hug Pentón e Ing. Jorge Enrique Ulloa*

**Software libre, un nuevo desafío**

*Lic. Lourdes Martín Mora*

## **Detrás de la Moneda**

**Vilardebó y Riera, Gran Casa de Orfebrería de Cuba**

*Israel Corrales Vázquez*

**Comité Editorial: Ana Rosa Sardiñas, Yamile Berra, Marlié León, Aracelis Cejas, Katerine Aliño, Adolfo Cossío, Michelle Abdo, Gustavo Roca, Mercedes García, Benigno Regueira, Mario Hernández, Guillermo Gil y Arnaldo Alayón.**

**Editora y webmaster: María Isabel Morales Cordova. [maribel@bc.gov.cu](mailto:maribel@bc.gov.cu)**

**Revisión y corrección de estilo: Carmen Alling García. [carmen@bc.gov.cu](mailto:carmen@bc.gov.cu)**

**Coordinadores: Margarita Serrano, Banco Popular de Ahorro; Jorge Luis Rey, Banco de Crédito y Comercio; Yelegni Fernández, Banco Metropolitano; Niurka Torriente, Banco Exterior de Cuba; Anisia Angarica, CADECA e Ileana Brito, Banco de Inversiones.**

**Diseño en la versión impresa: Ariel Rodríguez Pérez. Encuéntrenos en Internet: [www.bc.gov.cu](http://www.bc.gov.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.**

## Contribución al debate sobre la crisis del euro

[Lic. Anabel Barceló Pérez, MSc. Yaisilemy Herrera Lazo, MSc. Carlos Enrique González García y MSc. Carlos Lage Codornú\\*](#)

En los círculos académicos y políticos son muchas y diversas las interpretaciones de los orígenes de la crisis del euro. La dispersión de argumentos es enorme, lo que no ayuda a definir las enseñanzas que debemos obtener de la coyuntura económica mundial.

Esta investigación se propone abordar los principales elementos del debate sobre la crisis en la Eurozona, con el objetivo de definir y sistematizar orígenes, manifestaciones y causas últimas. En este sentido, se estudiarán cuatro enfoques diferentes que, desde la izquierda convencional, resultan entre los más utilizados para entender cómo se generó la crisis: 1) La desregulación de los mercados financieros; 2) el crecimiento de las desigualdades; 3) el diseño de la unión monetaria, y 4) el manejo de la crisis (desde la política económica). Finalmente, se resumirán y analizarán las conclusiones de cada visión desde el prisma de la economía política, derivando las principales enseñanzas para la ciencia económica.

### La crisis desde la desregulación financiera

La presente crisis europea se hizo evidente a principios de 2010, ante los temores de los inversores sobre el incumplimiento de los pagos de la deuda soberana de Grecia, debido al alto endeudamiento del gobierno. A partir de este momento, en Europa se ha suscitado una serie de acontecimientos, como son los ataques especulativos sobre los bonos soberanos de los denominados países periféricos –Portugal, Irlanda, Italia, Grecia y España (PIIGS)–, la caída de los precios de las acciones en la bolsa, las turbulencias financieras y la pérdida del valor del euro frente al dólar, a tal nivel que propició discusiones sobre el fin de la unión monetaria.

Para un grupo predominante de autores, la actual situación económica europea es parte de la crisis global iniciada en EE.UU. en agosto de 2007, que tiene sus orígenes en la desmedida desregulación del sistema financiero internacional, en un contexto de altos niveles de innovación financiera y de ascenso de la globalización en el sector.

Para entender este fenómeno es preciso remontarse a la década del 70, cuando la separación de la banca tradicional y de inversiones se vio afectada por dos procesos que ocurrieron al unísono: el rápido crecimiento del mercado de eurodólares y el desarrollo de los instrumentos financieros para la “cobertura” de riesgos. El primer elemento se creó a partir de la creciente disponibilidad de dólares en los mercados internacionales, la cual se incrementó tras el shock petrolero de 1973, cuando los eurodólares se convirtieron en el principal mecanismo de financiamiento de operaciones internacionales. Debido a que el centro de operaciones del mercado se encontraba en Londres, y la moneda era el dólar americano, no existía un sistema de regulación para estas actividades. Por esta razón, se convirtió en un atractivo para entidades financieras con ambiciones globales, tanto americanas como europeas.

El segundo elemento consiste en el crecimiento de la sofisticación de los mercados de bonos, la cual permitió a los bancos de inversión irrumpir en los nichos de mercado en los que operaban los bancos comerciales tradicionales, proporcionando un escenario caracterizado por la creciente competencia entre estas entidades a nivel internacional y se crearon las condiciones para la liberalización del sistema.

Ante esta situación, las autoridades encargadas de la regulación tanto en EE.UU., como en Europa, no solo tomaron una actitud pasiva, sino que promovieron la creación de mega-corporaciones financieras autorizadas a asumir varias actividades, desde captar depósitos hasta la inversión directa en los mercados de derivados financieros. En este escenario se desarrolló la titularización, proceso en que deudas de distinta naturaleza terminaron convertidas en un producto financiero homogéneo del cual los inversores no tenían conocimiento sobre su origen, y que fue diseminado en los mercados internacionales tras recibir una alta calificación de las agencias “evaluadoras” de riesgos (ver recuadro).

En pocas palabras, se dio rienda suelta a las entidades financieras para que maximizaran sus ganancias a cualquier precio, hasta el punto en que ya no era posible revertir la situación. Asimismo, quedó demostrado que el nivel de sofisticación de los productos financieros superaba en gran medida la capacidad reguladora de las autoridades monetarias.

Llegamos al presente siglo, donde gran cantidad del dinero invertido en resolver el estancamiento de las economías más avanzadas, como EE.UU., se dirigía a la especulación de los mercados financieros, favorecida por la insuficiente reglamentación del sistema. Para 200 la economía estadounidense se encontraba estancada, y los estímulos monetarios que se implementaron para solucionar este problema generaron una expansión del crédito que coadyuvó a la formación de burbujas en el sector hipotecario del país.

No es de extrañar que en 2007, dado el surgimiento de las turbulencias en el sector bancario estadounidense, haya comenzado un deterioro de

la economía mundial, intensificado por la quiebra de Lehman Brothers (el cuarto mayor banco de inversión de ese país) y el rescate de AIG (la mayor aseguradora del mundo) en septiembre de 2008.

## Financiarización de la economía: los instrumentos

La financiarización de la economía se apoyó en un complejo entramado de instrumentos, mediante los cuales los bancos pudieron burlar muchas de las regulaciones existentes y, con ello, ampliar su ratio de actividad y obtener jugosas ganancias derivadas de la especulación en los mercados financieros.

Tradicionalmente, el banco recibe fondos en forma de depósitos por los que paga interés, y otorga préstamos por los que cobra un interés mayor. Con la titularización, el banco se deshace de su cartera de activos, y crea una sociedad especial (Special purpose vehicles, SPV son las más comunes). Esta, a su vez, emite títulos para financiar la compra. Tratándose de hipotecas, estos títulos son conocidos como Mortgage-backed securities (MBS). Cuando se trata de otro tipo de préstamos (tarjetas de crédito, para la compra de automóviles, etc.), el SPV emite títulos conocidos como Asset-backed securities (ABS).

Los MBS o los ABS, en principio, se emitían para ser comprados por inversores en los mercados de capitales, por lo cual el banco ganaba por el armado de la operatoria y las comisiones correspondientes. Además, al descargarse de los préstamos, los bancos eludían las regulaciones de Basilea, que los obligan a mantener una determinada relación entre el capital propio y los activos. A su vez, estas entidades acostumbraban retener cantidades de MBS o ABS, hasta tanto pudieran ser vendidos, lo que les brindó la oportunidad de utilizarlos como colaterales en el mercado interbancario. Por eso, cuando estalló la crisis y se paralizó el mercado interbancario, se estancó el canal del crédito.

Otro de los instrumentos que dieron alas a la especulación fueron los Credit-default swaps (CDS): contratos de seguro contra default. Los CDS permitieron dar la impresión de que los MBS asegurados estaban libres de riesgo, lo cual habilitó la entrada de grandes inversores institucionales (fondos de pensión, fondos de universidades, etc.), que por ley tienen prohibido invertir en carteras riesgosas.

A lo anterior se sumó la creación de nuevos títulos, las Collateralized debt obligations (CDO) u obligaciones de deuda colateralizadas. Estas se emitían teniendo como respaldo los MBS u otros tipos de títulos. La característica de los CDO es que segmentan el crédito (paquetes con paquetes de títulos), según diferentes grados de riesgo. Ayudados por las agencias de rating, muchos bancos de inversión, bancos comerciales y otras entidades financieras hicieron grandes negocios, gracias a la supuesta diversificación de riesgo asociada a estos títulos.

Finalmente, a todo esto se agregó la ampliación del mercado al sector subprime, conformado por los deudores que tienen poca calificación para los créditos. Como el banco se descargaba de su cartera de activos, tenía menos preocupación por la capacidad de recuperación de estos. A principios de 2007, prácticamente todas las hipotecas subprime estaban titularizadas (Astarita, 2012).

Precisamente, los bancos europeos fueron afectados, debido a la interconexión de los mercados. De hecho, el inicio de la crisis se constata luego de que uno de los principales bancos franceses (BNP Paribás) suspendiera temporalmente los reembolsos a los inversores de tres fondos que administraba, alegando la imposibilidad de calcular sus activos, como consecuencia de la precipitada caída del valor de su cartera inmobiliaria.

En este contexto, los efectos para el sistema financiero europeo estuvieron representados en la reducción del crédito ante el incremento de provisiones, quiebras bancarias, grandes pérdidas como consecuencia de la inversión en activos “tóxicos” y serios problemas de solvencia. Ante la exposición de los bancos a los créditos subprime, estos recibieron fuertes inyecciones de liquidez del Banco Central Europeo y fueron rescatados por sus respectivos gobiernos, a través de medidas sin precedentes, como el financiamiento a varios segmentos del mercado financiero, el apoyo al crédito bancario mediante compras de papel comercial y bonos corporativos, garantizando los pasivos de los bancos y adoptando esquemas para aliviar a las entidades financieras de los activos “tóxicos”.

Incluso, en una segunda etapa, a partir de mayo de 2010, se crearon programas de financiamiento a nivel regional (Fondo de Estabilidad Financiera y Mecanismo Europeo de Estabilidad Financiera), mediante los cuales se esperaba recaudar los fondos necesarios para proporcionar préstamos a los países que habían quedado con problemas, tras la capitalización de sus bancas.

La crisis europea ha estado plagada de tensiones financieras que presionan la estabilidad y solvencia de los bancos, así como el rendimiento exigido para la compra de los bonos soberanos emitidos por la mayoría de los países europeos. Esta situación ha develado importantes problemas para la estabilidad del pacto monetario regional. Lo que inicialmente apareció como una crisis de deuda pública, era realmente una crisis de deuda privada, alimentada por la excesiva desregulación del sistema financiero.

## La crisis desde la desigualdad social

Otro análisis de los orígenes de la crisis compartido por varios autores, radica en la contracción de la demanda que se derivó de las profundas desigualdades sociales que dejó la implantación de las políticas neoliberales en los últimos 30 años. Este argumento explica, al igual que la

desregulación del sector financiero, tanto la crisis en Europa como en EE.UU.

A inicios de los 80, los gobiernos de Ronald Reagan y Margaret Thatcher iniciaron una política de lucha contra los sindicatos – desmembramiento del estado de bienestar y liberalización de la actividad empresarial–, que luego se extendió al resto de Europa.

Esta ofensiva neoliberal en el Primer Mundo se completó con una serie de acuerdos de libre comercio que permitieron trasladar la producción a otros países, donde los salarios eran más bajos y los controles sindicales y fiscales más débiles. Los empresarios no solo hacían mayores beneficios al disminuir sus costos de producción, sino que deprimían el empleo interno y debilitaban la capacidad de los obreros para luchar por la mejora de sus condiciones de trabajo y su remuneración. Así se inició lo que Paul Krugman ha llamado “la gran divergencia” o proceso de crecimiento desproporcionado de las desigualdades sociales (Krugman, 2012c).

De conjunto, todas estas agresiones a los ingresos de los trabajadores, deprimieron profundamente la demanda doméstica. Sin embargo, ello no tuvo un efecto inmediato sobre la economía, debido a que, en primer lugar, estas políticas en Reino Unido y EE.UU. se acompañaron de un incremento notable en los gastos gubernamentales para la guerra, lo que implicó un impacto neto expansivo sobre la economía. En segundo lugar, a partir de los 90 los niveles de consumo de las clases medias del mundo desarrollado se mantuvieron “artificialmente” a expensas de un sector financiero cada vez más desregulado.

A ello se sumó el impacto generado por los nuevos rasgos patrimoniales que presenta el consumo en los sectores altos y medios. Debido a que una parte de los recursos de estos segmentos se ha convertido en bonos y acciones, las corrientes de compras dependen más de la oscilación de la riqueza financiera que del comportamiento de los ingresos. Los factores que determinan la “confianza del consumidor” han quedado atados, como nunca antes, a los mercados financieros.

Finalmente, las consecuencias de esta inmensa redistribución de la riqueza no solo se manifestaron en el empobrecimiento de los trabajadores y de las clases medias, sino que dieron a los empresarios una influencia política, con la cual resulta cada vez más fácil fijar las reglas que les permiten consolidar su poder, tanto por la disminución de sus contribuciones estatales, como por la presión para la desregulación de las actividades comerciales y financieras.

## **La crisis desde el diseño de la unión monetaria**

El 1ro de enero de 1999 surgen el euro y el Sistema Europeo de Bancos Centrales (SEBC), como parte de un conjunto de acciones emprendidas por los países europeos en pos del proyecto unitario nacido en la segunda posguerra. Con la introducción del euro, se buscaba esencialmente potenciar el mercado común, un mayor énfasis de la política monetaria en los problemas regionales a través del Banco Central Europeo (BCE), una defensa ante ataques especulativos –dada la ya fluida movilidad de capitales al interior de la Eurozona– y un potente símbolo político como garante de la estabilidad continental. Sin embargo, de asumir el euro, la empresa debió partir de determinados requisitos de base, que no reunía la unión monetaria al momento de su constitución.

Un elevado grado de integración entre un país y un área de tipo de cambio fijo (o con una moneda común) magnifica la estabilidad de su economía. Si el nivel de integración es elevado, una caída del mercado de productos se atenúa por la mayor demanda de estos en el mercado común, dada la disminución de los precios. Igualmente, el efecto contractivo sobre la economía se mitigaría trasladando la fuerza de trabajo y el capital excedente hacia otros países de la región. Por ello, la Teoría de las Áreas Monetarias Óptimas (AMO) refiere que una unión monetaria servirá mejor a los intereses de sus miembros si: a) el grado de comercio de productos es elevado y b) la movilidad de factores entre sus economías es amplia (Krugman & Obstfeld, 2001).

Al momento de la creación del euro, la mayor parte de los países de la Eurozona exportaban entre el 10% y 20% de su producción a alguno de sus miembros (Krugman & Obstfeld, 2001). Ello significa que ante una contracción del producto en un país, solo una quinta parte de la caída (aproximadamente) sería sensible de ser compensada por el resto de la unión. Por otro lado, si bien desde años anteriores a 1999 habían ganado en desarrollo los mercados financieros europeos, dando paso a la libre movilidad de capitales, aun existían grandes restricciones en cuanto a la movilidad del trabajo. Estas restricciones no solo estaban asociadas a las diferencias de regulaciones entre países, sino también a temas culturales relacionados con la enorme diversidad existente al interior de la unión monetaria<sup>1</sup>.

Por tanto, la zona euro distaba de ser un AMO y de cumplir, por ello, las condiciones mínimas para asegurar el objetivo de potenciar el desarrollo armónico del mercado común. Al marco teórico de análisis de las AMO habría que adicionar las grandes asimetrías presentes entre los miembros de la región. Los países del norte de Europa estaban mejor dotados de capital y trabajo que los países del sur, mientras que los productos de la zona que utilizaban intensivamente trabajo de baja cualificación provenían de Portugal, España, Grecia o el sur de Italia.

La creación del euro fomentó un falso sentido de seguridad entre inversores privados, promoviendo grandes e insostenibles flujos de capital hacia las naciones de la periferia europea. Así, se incrementaron los costos y precios, las manufacturas se hicieron poco competitivas y las naciones que habían balanceado su comercio en 1999 comenzaron a tener enormes déficits comerciales, a la vez que el norte mantuvo superávits (Krugman, 2012d).

Para mantener el desequilibrio en las balanzas por cuenta corriente a su favor, los países del norte europeo (en especial, Alemania<sup>2</sup>) sustituyeron superávit comercial por deuda externa. Es decir, vendían a los países de la periferia y, al mismo tiempo, financiaban su endeudamiento para que le compraran el excedente comercial.

La crisis también derivó de las diferencias acumuladas de competitividad entre el núcleo y la periferia. El primero aumentó sus niveles de productividad, mantuvo bajas tasas de inflación y emprendió procesos de ajuste y moderación salarial, mientras que el segundo mantuvo diferenciales de inflación positivos con respecto al núcleo y vio crecer los salarios de los trabajadores, entre otras cosas, porque partían de niveles inferiores.

Desde el punto de vista del diseño institucional, el débil federalismo fiscal de la Eurozona impide trasladar suficientes recursos económicos desde los miembros con economías más sólidas hacia los países periféricos, lo que pudiera ser un mecanismo efectivo para corregir las asimetrías al interior de la región. Muestra elocuente de ello ha sido el manejo de la crisis, así como las dificultades y requerimientos para asistir a los estados en problemas.

Por su parte, el diseño del BCE ata de manos y pies a los miembros de la unión en términos de política monetaria. En primer lugar, el Tratado de Maastricht establece como mandato fundamental de la autoridad monetaria el mantenimiento de la estabilidad de precios, lo que le impone un compromiso “legal” con la inflación por encima de la estabilidad del producto. Asociado a ello, la resistencia de este organismo a monetizar la deuda de los gobiernos expone los títulos públicos al juego de los especuladores en los mercados financieros. En segundo lugar, el banco central tampoco tiene prerrogativas constitucionales como prestamista de última instancia, por lo que los países miembros son mucho más vulnerables ante el estallido de crisis financieras. Por último, el BCE tiene una independencia elevada (quizás la mayor del mundo), puesto que sus facultades solo pueden ser revocadas modificando el Tratado de Maastricht. Ello implica que, en la práctica, sirva más a los intereses del sector financiero, que a los de los países miembros cuya moneda emite.

De esta manera, el diseño del euro estaba llamado a crear los problemas actuales. El hecho de que los mismos no estallaran hasta la explosión del boom inmobiliario en EE.UU. (con grandes vínculos con la banca alemana), se explica porque precisamente, dada la gran afluencia de capitales a los países periféricos, estos incrementaban su demanda, pero no debido al aumento de los ingresos, sino al enorme apalancamiento del sector privado. Los países periféricos eran pacientes terminales con respiración artificial; una vez sin los equipos auxiliares, su salud se mostró tal y como era realmente.

En sus últimas cumbres y reuniones de alto nivel, los líderes de la Eurozona se han manifestado por avanzar hacia la unión bancaria, lo que sería un paso inicial hacia la controvertida pero también proyectada unión fiscal. En cuanto a la primera, basada en la creación de un mecanismo común de gestión de crisis, en la convergencia o unificación de los fondos de seguro de depósitos y en la centralización de la supervisión bancaria en manos del BCE, las propuestas presentadas aún dejan grandes responsabilidades a las propias naciones, lo que impide asegurar que estén cerca de alcanzar el verdadero objetivo de la unión bancaria (la separación entre riesgos bancario y soberano). La tensión que supuso la crisis para el proyecto paneuropeo ha manifestado cómo priman aun los intereses nacionales sobre los regionales y cómo, lejos de acercarse, los países miembros parecieran separarse cada vez más de este empeño.

## **La crisis desde su gestión macroeconómica**

Entre los análisis de las posibles causas de la crisis en la Eurozona se impone, finalmente, una revisión de las medidas que en materia de política económica han sido adoptadas por las principales autoridades regionales, en pos de detener su impacto; es decir, cómo ha sido gestionada la situación económico-financiera europea y las implicaciones que de ella se han derivado.

En este sentido, el BCE, por una parte, ha reducido las tasas de interés (pese a que en abril y julio de 2011 las elevó ligeramente, para luego en noviembre retornar a la tendencia a la baja) hasta alcanzar niveles mínimos para la unión monetaria (actualmente 0,75%). Por otra, ha implementado medidas monetarias no convencionales<sup>3</sup> como: operaciones adicionales de financiación a más largo plazo, reactivación del programa de compra de bonos, flexibilización de requisitos de colateral y reducción del coeficiente de reservas.

Este conjunto de medidas ha estado encaminado a reactivar el débil crecimiento del producto por el canal del crédito bancario, sin descuidar el posible efecto sobre la inflación, indicador objetivo de la autoridad monetaria europea. En teoría, en un contexto de bajas tasas de interés y una mayor liquidez en manos de las instituciones bancarias, existe una propensión a la concesión de préstamos, que a su vez estimularán el consumo en el caso de los hogares y la inversión en el sector empresarial, con un consecuente impacto positivo sobre el PIB.

Sin embargo, en la práctica los bancos han colocado nuevamente el exceso de liquidez en las arcas del BCE, como consecuencia de la desconfianza en la capacidad de pago de los prestatarios. Es por este motivo que en julio último la autoridad monetaria resolvió llevar a cero la tasa sobre dichos depósitos, decisión que no ha revertido esta situación, ante la incertidumbre en torno al escenario de la unión monetaria.

La aplicación tanto de mecanismos tradicionales, como no convencionales, no ha sido suficiente para reactivar el canal del crédito, por lo que, en síntesis, las acciones de política monetaria, hasta el momento, han tenido un escaso impacto en la economía real europea.

Uno de los acuerdos más recientes del BCE fue la compra ilimitada de bonos soberanos de los países con problemas financieros, lo cual ha creado un entorno favorable e, incluso, ha apreciado el euro. No obstante, la medida tiene un conjunto de deficiencias que lastran su efectividad.

En primer lugar, esta política es esterilizada, debido a que su objetivo es reducir las tasas de interés de la deuda pública y disminuir el porcentaje deuda/PIB. En consecuencia, el BCE compra títulos con baja calificación y paralelamente vende otros de “calidad”; de esta forma, la operación

no es realmente ilimitada, sino que existe la restricción de la tenencia de estos últimos bonos.

Otro problema se asocia a la condición de que el Estado solicite previamente ayuda a los fondos de rescate europeos, suponiendo criterios muy restrictivos para que el BCE haga efectiva la compra. En tanto, los bonos implicados son de corto plazo, por lo que el financiamiento derivado limita la posibilidad de inversión en infraestructura por parte del Estado, conteniendo un impacto sostenido sobre el producto.

Por último, y no menos relevante, las transacciones se realizarán a través del mercado secundario, por lo que el principal beneficio es para los bancos privados, que recibirán financiamiento “barato”. Como el costo real de los préstamos de gobierno se determina en las subastas del mercado primario, se impide que el efecto sobre las tasas de interés de la deuda pública sea duradero.

Es por tales motivos que se considera que esta decisión no representa una solución real y convincente a la crisis de deuda pública existente en varios de los países del área, sino una mera salida de corto plazo, que ha servido de antesala para lanzar expectativas positivas a los mercados financieros.

A su vez, con relación a la política fiscal, se han activado planes de rescate financiero (temporal y permanente) para asistir a los miembros con problemas de deuda soberana, siempre y cuando estos se acojan a una fuerte condicionalidad. Asimismo, se incorporaron nuevas reglas de equilibrio presupuestario de obligatorio cumplimiento en las legislaciones nacionales, con el objetivo de promover una mayor disciplina fiscal. En adición, un número importante de países ha aplicado agudos programas de recortes presupuestarios para sanear las finanzas públicas y aliviar la situación financiera.

De manera general, estas acciones llevan de fondo severos criterios de austeridad que, además de su elevado costo social, generan dos problemas macroeconómicos fundamentales. Dadas las condiciones existentes en la zona euro (débil crecimiento y depresión de la inversión y el consumo), la reducción del gasto público implica que el crecimiento del PIB dependa principalmente del sector externo, lo que hace a la región más vulnerable ante shocks exógenos. Además, se crea una especie de círculo vicioso (altos porcentajes de deuda pública se “solucionan” con reducciones de gastos que contraen el PIB, por lo que el país necesita continuar endeudándose).

Desde la perspectiva macroeconómica se aprecia una política monetaria expansiva (ineficiente) versus una fiscal contractiva (que sí ha tenido un efecto restrictivo sobre el producto), fenómeno que lejos de solucionar la crisis, ha potenciado su magnitud. Los hacedores de política europeos no han logrado articular un eficiente diseño que garantice una salida a la situación económico-financiera, sino que han profundizado sus males de fondo, y en última instancia, sus acciones podrían desencadenar nuevos desequilibrios y deformaciones macroeconómicas.

Detrás de este andamiaje, se encuentran fuertes intereses políticos, dirigidos a beneficiar fundamentalmente al sector bancario alemán y francés, para que recuperen el capital comprometido con la deuda de los países periféricos, en detrimento de los intereses generales de éstas naciones.

## **Ajustando el catalejo. La crisis desde la economía política**

Hasta ahora, todos los elementos que se han tratado sobre las causas de la crisis europea y sus consecuencias, son realidades económicas innegables, en el entendido de que se han incluido las visiones desde la izquierda del sistema y se ha hecho caso omiso de aquellas causas que aduce su ortodoxia (la osadía de los banqueros, los desaciertos de los gobiernos y la responsabilidad de los deudores, entre otras)<sup>4</sup>.

La sistematización realizada no contradice el análisis desde la economía política, solo que este último, al tomar en cuenta todas las relaciones del sistema capitalista, es capaz de ajustar el catalejo a elementos que la economía convencional no sitúa en su panorama. De hacerlo, habría de reconocer todas las contradicciones internas antagónicas del sistema capitalista y la inviabilidad del mismo, lo que sería pedirle demasiado.

## **La desregulación financiera. El ADN del sistema en estado puro**

Es innegable que la desregulación financiera ha sido una de las razones que ha llevado a la crisis europea. Ahora, el elemento que sí es discutible es que se le quiera presentar como un error, solucionable en el futuro y no repetible. ¿Se puede hablar solo de un lamentable error?

En la década del 70, pero especialmente en la del 80, el sistema capitalista enfrentó una disminución de sus capacidades para generar ganancias y valorizar el capital de la misma forma que lo había hecho en las décadas posteriores a la Segunda Guerra Mundial, debido al aumento incesante de capital por unidad de producto y a la disminución del capital variable, al fin y al cabo, la única fuente de producción de valor.

Para evitar la caída de la cuota de ganancia se encontraron dos soluciones. Por un lado y acompañado por el auge de la doctrina neoliberal como punta de lanza, se profundizó la penetración de los capitales en las economías de la periferia; por otro, ocurrió el fenómeno de la financiarización en los países del centro, con el afán de encontrar en el sector financiero lo que la economía real ya no era capaz de brindar.

La penetración de los organismos reguladores por los banqueros y agentes de la economía financiera, y la acción de los lobbies políticos que representan sus intereses constituyen parte consustancial del funcionamiento de la política dentro de las economías capitalistas. La compulsión a incrementar el beneficio autodestruye las regulaciones heredadas de los períodos precedentes. En el capitalismo el Estado no es una entidad al servicio del bien común, sino un órgano de protección de las clases dominantes. (Katz, 2010)

No están equivocados los análisis de la economía convencional, al presentar la desregulación financiera como uno de los principales escalones

que ha llevado a la presente debacle. Se equivocan cuando presentan esa desregulación como un error evitable, y no como la forma encontrada por el capitalismo en las postrimerías del siglo XX para poder cumplir con su Ley Económica Fundamental, la obtención cada vez mayor de plusvalía.

## **El diseño del euro. ¿Se equivocaron los países más poderosos de Europa?**

Otro de los argumentos fuertemente esgrimidos para explicar la crisis europea, se basa en los problemas que tuvo el diseño de la unión monetaria, la cual en realidad, no representaba un área monetaria óptima. Preguntarnos si esto era evitable, implica razonar sobre cuáles eran los verdaderos objetivos que tenían las economías centrales europeas (en especial, Alemania) para instaurar la moneda única.

El euro fue diseñado desde una perspectiva neoliberal; los mismos elementos que hoy se señalan como problemas, fueron los que permitieron que los capitales de los países más desarrollados de Europa fluyeran libremente hacia los periféricos. Se aseguraron mano de obra barata y mercados seguros para sus excedentes de producción y capital. Los “errores” de diseño del euro, con la ausencia de una estructura fiscal que permita la redistribución de la renta y la riqueza desde las zonas en las que se genera y acumula, hacia las que se producen situaciones de recesión y crisis, no fue casual.

Otro de los elementos que ha exacerbado la crisis, y al que más propaganda se le ha dado, son las contradicciones cada vez mayores que han surgido dentro de Europa entre los países del centro y la periferia. Con la crisis, se ha pasado de una situación en la que parecía que todos ganaban, a lo que se puede llamar juego de suma negativa, es decir, donde cada una de las partes cree que está peor de lo que estaría si no estuviera en el euro; los del núcleo, porque creen que han financiado la orgía inmobiliaria y el bienestar de los países periféricos; y estos, porque creen que los países centrales les están imponiendo políticas de austeridad que están acabando con el empleo, con los derechos sociales y con las perspectivas de bienestar y crecimiento económico (Montero, 2012).

En realidad, este no ha sido más que el argumento mediático de la clase capitalista para disfrazar como un conflicto entre las poblaciones de países del norte y el sur, lo que realmente es una contradicción entre el capital y el trabajo. Mientras Alemania desaceleró el crecimiento de las rentas del trabajo a favor de las rentas del capital, lo hizo ver mediáticamente como un resultado de las transferencias del país hacia la región, fundamentalmente aquellos estados que, como Grecia, habían sido excesivamente “irresponsables y derrochadores”.

Sin lugar a dudas, el diseño del euro ha empeorado la situación, pero no fue un error; simplemente, reflejó los intereses y los afanes dominadores de los capitales transnacionales por ganar nuevos territorios para su explotación, en un entorno de fuerte competencia de las grandes potencias globales por el reparto económico mundial. Ignorar esta realidad, era de esperar de la economía convencional. Pero esto no la niega; en todo caso, solo la convierte en una realidad oculta.

## **Las desigualdades y el erróneo manejo de la crisis. ¿Peras al olmo?**

Uno de los elementos señalados por los economistas convencionales más heterodoxos, son las contradicciones entre el objetivo de superar la crisis y las políticas de austeridad impuestas en Europa. Se acusa, especialmente a Alemania, de imponer políticas contractivas y negar un papel más fuerte del BCE, lo que solo provocaría una profundización de la crisis.

Las políticas de austeridad (recurso mediático para denominar lo que en realidad son políticas neoliberales) no surgen como respuesta a la crisis, sino representan más bien una continuidad. Con anterioridad, se utilizaron como palanca para la entrada de los países al mercado común, y luego como pretexto para la supuesta superación de la debacle. Tanto la explicación que aduce al incremento de las desigualdades, como aquella que se basa en el manejo macroeconómico actual, responden a la implantación de estas políticas.

No se puede ignorar que en su historia el capitalismo ha presentado una importante contradicción, agravada sobre todo en momentos de crisis. Por un lado, el objetivo es obtener ganancias y eso solo es posible a costa de incentivar el consumo a gran escala, mientras que no es capaz de brindar los ingresos necesarios a las masas trabajadoras para que esto ocurra efectivamente. En momentos donde se pone en peligro su capacidad para obtener plusvalía, la solución siempre ha gravitado en contra de la clase trabajadora.

Los economistas heterodoxos presentan estos desequilibrios como perturbaciones de la demanda, que podrían superarse mediante la ampliación del consumo. No reconocen que el capitalismo no tiene remedios sustanciales a esta contradicción. En su propio desarrollo incentiva objetivos contrapuestos, al propiciar la ampliación de las ventas y la obtención de ganancias con menores costos salariales, ambos objetivos incompatibles. La búsqueda de beneficios con bajos sueldos deteriora la posibilidad de ensanchar los mercados. En última instancia, esta contradicción se deriva del divorcio existente entre las condiciones de valorización (tasa de explotación) y realización (volumen de ventas) del capital.

En la crisis ha salido a la superficie la escasa predisposición de las clases dominantes para implementar medidas de retorno al estado de bienestar, y no podía ser de otro modo, dado que este fue resultado de unas condiciones históricas determinadas, donde Europa occidental debía competir, en lo social, con los procesos de construcción socialista de Europa del Este (Katz, 2010).

## **Solución de la crisis**

La economía convencional ha descrito con acierto múltiples factores desencadenantes de la crisis: la desregulación de los mercados financieros, el incremento de las desigualdades, debido a la ofensiva neoliberal, al mal diseño de la unión monetaria y a la desatinada gestión de la crisis. Sin embargo, estas causas son manifestaciones de las reales contradicciones del sistema capitalista mundial y en el contorno socioeconómico europeo.

Parafraseando las lapidarias palabras con que Bill Clinton enterró a su contrincante republicano en las elecciones estadounidenses a inicios de la década del 90, el sociólogo Atilio Borón da con la esencia de la actual situación: “Es el capitalismo, ¡estúpido!” (Borón, 2011). La crisis es, a todas luces, una crisis general del sistema capitalista. Sus manifestaciones obedecen al momento histórico y al desarrollo del capitalismo, pero sus causas esenciales permanecen intactas.

La tensión impuesta por la crisis ha puesto de manifiesto el antagonismo entre los intereses de la oligarquía financiera e industrial alemana (y los países del norte europeo) y los verdaderos intereses de integración. La unión solo avanza en aquellas cuestiones que tienden a reproducir el esquema actual de funcionamiento del euro (unión bancaria, austeridad fiscal, condicionamientos del BCE). Pero en lo relativo a romper las asimetrías internas (impulsar políticas de crecimiento, emitir deuda común, aplicar políticas contractivas en el norte y expansivas en el sur), predominan los aparentes intereses nacionales y la no disposición de los países acreedores de pagar la “irresponsabilidad y el derroche” de los países deudores. Se quiere solucionar una crisis provocada por el funcionamiento natural del sistema capitalista, pero manteniéndose dentro de los márgenes del mismo.

Más de medio siglo después de iniciar los esfuerzos por su unificación, el viejo continente está más desmembrado que nunca. Solo la superación del sistema capitalista podría reconvertir el proyecto neoliberal de la unión monetaria en el proyecto de la Europa solidaria que vive en el imaginario de los ciudadanos de la región.

## Notas:

1 En Europa existen 13 lenguas oficiales. Según Eurostat, solo un 18% de las personas entre 18 y 34 años se creen capaces de hablar otra lengua, generalmente el inglés (Campanella, 2012).

2 Desde la reunificación nacional, la base productiva alemana se basó en reestructurar su economía (con una demanda interna débil, debido a factores culturales que propenden a elevadas tasas de ahorro) hacia el comercio exterior o, en otras palabras, a exportar más hacia los países periféricos.

3 En circunstancias de bajos niveles de tasas de interés (principal instrumento de política monetaria del banco central regional) las herramientas de la institución se ven limitadas, por lo que necesita recurrir a otros instrumentos que no son tradicionales en la conducción de la política monetaria para la consecución de sus objetivos. Estas acciones son aplicadas en condiciones excepcionales y, por definición, presentan un carácter temporal.

4 Un resumen interesante de las visiones de la ortodoxia se puede ver en Katz, 2010.

## Bibliografía

1. Astarita, Rolando: *Sobre los orígenes de la crisis financiera*. 11 de junio de 2012, disponible en [www.nodo50.org](http://www.nodo50.org)
2. Borón, Atilio: *No es Grecia, es el capitalismo, ¡estúpido!*. 14 de noviembre de 2011, disponible en [www.rebellion.org](http://www.rebellion.org)
3. Campanella, Edoardo: *Europe's crisis of tongues*. 7 de agosto de 2012, disponible en: [www.project-syndicate.org](http://www.project-syndicate.org)
4. Chesnais, Francois: *Las deudas ilegítimas, cuando los bancos meten mano en las políticas públicas*, Clave Intelectual, Madrid, 2011.
5. Díaz Parra, Ibán: *¿Y si fuera una crisis de sobreproducción?*. 24 de agosto de 2012, disponible en [www.rebellion.org](http://www.rebellion.org)
6. Editorial de la Revista *The Economist: Europe's tired engine*. 18 de agosto de 2012, disponible en [www.economist.com](http://www.economist.com)
7. Errejón, José Antonio: *No son las finanzas, es el capitalismo*. 9 de febrero de 2012, disponible en [www.rebellion.org](http://www.rebellion.org)
8. Esteve Mora, Fernando: *Keynes y el euro*. 12 de diciembre de 2011, disponible en: [www.rebellion.org](http://www.rebellion.org)
9. Fontana, Josep: *Más allá de la crisis*. 8 de febrero de 2012, disponible en [www.rebellion.org](http://www.rebellion.org)
10. Katz, Claudio: *Interpretaciones de la crisis*. 6 de octubre de 2010, disponible en [www.katz.lahaine.org](http://www.katz.lahaine.org)

11. Krugman, Paul y Obstfeld, Maurice: *Economía Internacional. Teoría y Política*. Pearson Educacion, Madrid, 2001.
12. Krugman, Paul: *Death of a Fairy Tale*. 26 de abril de 2012, disponible en: [www.nytimes.com](http://www.nytimes.com)
13. Krugman, Paul: *Europe's Economic Suicide*. 15 de abril de 2012, disponible en: [www.nytimes.com](http://www.nytimes.com)
14. Krugman, Paul: *Europe's Great Illusion*. 1ro de julio de 2012, disponible en: [www.nytimes.com](http://www.nytimes.com)
15. Krugman, Paul: *The Austerity Debacle*. 29 de enero de 2012, disponible en: [www.nytimes.com](http://www.nytimes.com)
16. Marx, Karl: *El Capital*, Editorial Ciencias Sociales, La Habana, 1973.
17. Montero Soler, Alberto: *El euro, tal y como lo conocemos hoy, es inviable*. 27 de septiembre de 2012, disponible en: [www.rebellion.org](http://www.rebellion.org)
18. Navarro, Vincenc: *Las desigualdades como origen de la crisis*. 23 de agosto de 2012, disponible en: [www.vnavarro.org](http://www.vnavarro.org)
19. Pisani-Ferry, Jean: "Europe's Zero-Sum Poison", 31 de julio, 2012, disponible en: [www.project-syndicate.org](http://www.project-syndicate.org)
20. Rogoff, Kenneth: "Poniendo fin a la carrera de armas financieras", 11 de septiembre, 2012, disponible en: [www.project-syndicate.org](http://www.project-syndicate.org)
21. Stiglitz, Joseph: "La captura del BCE", 7 de febrero, 2012, disponible en: [www.economia.elpais.com](http://www.economia.elpais.com)
22. Vives, Xavier: "Banking Disunion", 26 de junio, 2012, disponible en: [www.project-syndicate.org](http://www.project-syndicate.org)

**\*\* \* Especialistas de la Dirección de Estudios Económicos y Financieros, y de la Dirección de Política Monetaria del BCC.**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## 13 de octubre: una fecha de buena suerte para los bancarios cubanos

**MSc. María Isabel Morales Córdova\*** Fotos cortesía de Luis Javier Merlo Ruiz

Aunque en muchos países el 13 tiene mala fama, e incluso existen hoteles que se saltan el número en el consecutivo de sus habitaciones, para los bancarios cubanos ese dígito no parece estar asociado a la mala suerte, sino por el contrario, en el mes de octubre se espera con cierta ansia la llegada de ese día, en que se rememora la promulgación de la ley de nacionalización de la banca y se promueven actividades de homenaje a los colectivos y trabajadores con mejores resultados laborales.

Sin perjudicar la atención al público, en toda la isla se realizan las más diversas actividades, y tanto las administraciones como los dirigentes sindicales hacen su mayor esfuerzo para que no pase inadvertida esta fecha de tanta significación histórica, que marca el Día del Trabajador Bancario y, por ello, los colectivos la toman como un buen argumento para reunirse y festejar luego de tanto esfuerzo.



En años anteriores el acto central por el Día del Trabajador Bancario se celebraba en una provincia donde coincidiera que las sucursales y oficinas de Banco de Crédito y Comercio (BANDEC) y Banco Popular de Ahorro (BPA) hubiesen alcanzado buenos lugares dentro de la emulación nacional que tenía lugar en torno a la fecha del 26 de Julio, Día de la Rebelión Nacional.

En esta ocasión, al modificarse la celebración por el 26 de Julio, los bancos eligieron los territorios donde consideraron se habían alcanzado los mejores indicadores para la actividad de cada institución. Así, resultaron destacadas las provincias de Las Tunas, por BANDEC; Sancti Spiritus, por el BPA, y Cienfuegos, por CADECA.

En todas se desarrollaron actos que enfatizaron en la efemérides, y destacaron el compromiso de los bancarios en un momento en que se trata de ajustar el rumbo económico del país y de aplicar una política bancaria que permita dirigir el financiamiento disponible hacia actividades que contribuyan a generar empleos e ingresos, y que generen riquezas y beneficios para la población.

En la mayoría de los actos, se insistió además, en que a quienes aplican la nueva política bancaria les corresponde trabajar con mucha calidad y, a través de los créditos, ayudar a la solución de importantes problemas, pero estos han de otorgarse de una manera profesional, luego de un serio análisis del riesgo.

Por BANDEC fue elegida Las Tunas, tomando en consideración que el trabajo conjunto de las 11 sucursales de este banco propició que fuera escogida como provincia destacada en la antigua emulación por la sede del “26 de Julio”, quedando en 1er lugar con el máximo posible de puntos a obtener. También se tomaron en cuenta indicadores importantes como la calidad de los servicios, los resultados en las auditorías y la ausencia de hechos delictivos que caracterizaron el buen hacer de los tuneros durante 2011 y el primer semestre de 2012, período en que se cumplieron todos los indicadores económicos planificados: utilidades, ingresos, gasto por peso, y captación de pasivos, entre otros.

Asimismo, se valoró que en este territorio se aprecia una destacada posición en el otorgamiento de créditos para materiales de la construcción, a pesar de no tener una tradición en la concesión de préstamos a personas naturales, y que se destaca en la respuesta a los financiamientos a los usufructuarios, así como por el seguimiento que dan a los mismos.

Por otra parte, las oficinas de BANDEC en Las Tunas han logrado mantener una imagen adecuada, a pesar de las limitaciones

materiales, y por 8 años consecutivos no han sido detectados hechos delictivos.

Otros datos elocuentes: La manipulación de efectivo mantiene altos niveles de eficiencia (un peso de diferencia por cada 7,0 millones manipulados); el índice de morosidad de la cartera de préstamos es de 1,7%, respecto a 3,0% planificado, y se logró el completamiento del parque de equipos de transporte en 10 oficinas, lo que posibilitó realizar 1.335 visitas a prestatarios, 112,7% con relación a lo previsto.

En las sucursales de BANDEC tuneras se aprecia una mejora sostenida de la calidad del servicio y en la aplicación de la Nueva Política Bancaria, que ya ha permitido atender a 9 539 personas, recibir 1 562 solicitudes de crédito y aprobar 1 223 por un importe de 9,7 millones, de los cuales ya se utilizaron 8,2 millones. Además, se otorgaron 29,0 millones de pesos a 1 426 usufructuarios, al amparo del Decreto Ley 259.

El Banco Popular de Ahorro eligió a Sancti Spíritus por sus resultados en la captación del ahorro de la población y el crecimiento de la actividad de efectivo, que hasta octubre ha llevado a manipular un total de 1 746,8 MMP, para un promedio de efectivo manipulado por cajero de 2,6 MMP, y un total de 2 013,1 miles de operaciones realizadas por las sucursales de esa provincia.

El BPA en Sancti Spíritus ha debido asumir el incremento de la recaudación de los impuestos a los contribuyentes, cuyo importe supera los 48,9 MMP.

Otra tarea destacada ha sido la atención a los jubilados, pues el 37,7% de los 70 324 jubilados que radican en la provincia cobra en las oficinas del BPA, donde, además, se han atendido a 16 848 clientes en busca de información sobre los créditos que se otorgan al amparo de la nueva política bancaria. De ellos, se recibió un total de 5 343 solicitudes y fueron aprobadas 4 979, para un importe de 36,2 MMCUP.

Otra de las labores estratégicas que desarrolla el BPA en el país, y en este territorio en particular, es la implementación del nuevo sistema contable SABIC.NEF sobre Windows. Esta tarea se acomete sin descuidar el mantenimiento y la adecuación de los actuales sistemas contables informáticos.

## **En el Memorial José Martí: sellos por 25 a 60 años de labor en el sector bancario**

Como parte de las actividades previstas en torno al Día del Trabajador Bancario se realizó la entrega de sellos por años de labor, que tuvo como colofón una ceremonia solemne en el Memorial "José Martí", en la Plaza de la Revolución, donde un numeroso grupo de trabajadores bancarios de las oficinas centrales de las instituciones bancarias recibió los sellos que acreditan su entrega a la banca a lo largo de 25 a 60 años.

En el acto, Ernesto Medina Villaveirán, ministro presidente del Banco Central de Cuba, se refirió a la gran confianza que tiene la dirección de la Revolución en los bancarios, y a la necesidad de trabajar en función de las necesidades actuales de la economía, con la mente nueva a que hace referencia el compañero Raúl Castro.

Medina destacó el ejemplo que los presentes ofrecen a las nuevas generaciones de bancarios, en particular, aquellos que sobrepasan las cuatro décadas de labor bancaria. Recordó cuánto él mismo ha aprendido de muchos de los presentes, como Osvaldo Fuentes Torres y Enrique Gandulfo Santana, ambos con 60 años de consagración a la banca.

Asimismo, indicó que hace 52 años las circunstancias impusieron la conveniencia y la necesidad de nacionalizar la banca, marcando un hito en la historia de Cuba. En el presente, dijo, los retos son también grandes, pues los bancarios laboran en una amplia gama de tareas, todas de gran impacto, aunque algunas, como las relacionadas con las renegociaciones de deuda, sean menos publicitadas por problemas estratégicos.

El ministro presidente comentó la importancia de que los bancos hagan todo cuanto les corresponda en función de apoyar el trabajo de organización que se está acometiendo en el



país, y recordó que el sistema bancario acomete desde hace ya un año un grupo de tareas nuevas que parten de la Nueva Política Bancaria, por la cual se conceden financiamientos a las personas naturales, dentro de los que están los trabajadores por cuenta propia y otras formas de gestión no estatal, y a las personas para que arreglen sus viviendas, que es uno de los grandes problemas



que todavía tiene el país.



Pero, enfatizó, los bancos también están colaborando con fuerza en otros muchos temas, como el cobro de los impuestos, labor de considerable peso tomando en cuenta que los trabajadores por cuenta propia ya se acercan a los 200 mil y que el banco tiene que enfrentar este trabajo de forma adicional. Y lo mismo ocurre con las ventas de las viviendas, que también pasan en algún momento por el sistema bancario.



Explicó que son muchos los retos que tenemos que enfrentar en el corto y mediano plazos, y todavía existe un grupo de problemas en los que se debe trabajar, como es el caso del perfeccionamiento del crédito, un mecanismo creado para ayudar al crecimiento del país. Aseguró que se han sacado valiosas experiencias de algunos errores cometidos en el pasado y se ha trabajado mucho en ese terreno.

Finalmente, informó que se labora en la reestructuración del sistema bancario para adecuarlo a las necesidades presentes y futuras.

## De iniciativas y alegrones

En el contexto de la jornada de homenaje a los bancarios, y bajo la máxima martiana de que “Honrar a los que cumplieron con su deber, es el modo más eficaz que se conoce hasta hoy de estimular a los demás a que lo cumplan...”, el colectivo del Banco Nacional de Cuba realizó actividades muy diversas. La primera fue un encuentro con jubilados pertenecientes a la Sección Sindical del BNC, entre ellos, Magalis Llord, madre de Fernando González Llord, uno de nuestros cinco hermanos prisioneros del imperio, y José Fernández, participante en la huelga bancaria de 1955. Asimismo, el BNC estimuló a sus 15 donantes de sangre y coordinó la participación en una donación voluntaria el día 26 de octubre.

Entre las actividades figuraron también la entrega de sellos por años de labor y el reconocimiento a 22 trabajadores destacados, una jornada de fiesta en un centro recreativo con la participación de los jubilados, así como una visita al panteón de las Fuerzas Armadas Revolucionarias en el Cementerio de Colón, donde los bancarios rindieron homenaje a Raúl León Torras, quien fuera presidente del Banco Nacional de Cuba desde 1973 hasta 1985, y a quien el Comandante en Jefe Fidel Castro caracterizara como “el héroe anónimo de nuestras finanzas”.

Por otra parte, los trabajadores de la Compañía Fiduciaria recibieron la condición de Colectivo Distinguido Nacional, durante una ceremonia en la Casa Natal de José Martí. Esta condición se suma a la de Vanguardia Nacional que obtuvo la Fiduciaria durante once años consecutivos, y a la distinción Héroes del Moncada recibida desde 1998 hasta 2010.

Durante el acto se hicieron reconocimientos a dos trabajadoras que resultaron vanguardias a nivel de centro: Edesa Fleites e Ileana González.



Marisela Ferreyra, presidenta ejecutiva de la Compañía Fiduciaria, enfatizó que esta institución ha logrado resultados sostenidos, a pesar de contar con un reducido grupo de trabajadores. Entre los logros del período resaltó el sobrecumplimiento del plan de utilidades, que alcanzó los 280,1



MP, con sobrecumplimiento de los ingresos y ahorro en el plan de gastos, así como en los portadores energéticos. Asimismo, se refirió a las calificaciones satisfactorias obtenidas en las auditorías y en la comprobación in situ, realizada por la Superintendencia. Igualmente, elogió la competencia laboral de los trabajadores y el cumplimiento del plan de capacitación.

En general, el Día del Bancario fue celebrado en toda la isla con visitas a lugares de interés histórico, como la efectuada por jóvenes del BCC al Memorial Ernesto Che Guevara, en la ciudad de Santa Clara; ofrendas florales, conversatorios con fundadores y jubilados, juegos deportivos –entre ellos, el 5to Torneo Nacional de Ajedrez del BPA en Camagüey–, matutinos

especiales, actualizaciones de murales y, como cierre, la realización del Taller Científico de la ANEC del Banco Central de Cuba, el 26 de noviembre, Día del Economista.

**\*\* Periodista, Editora de la Revista del Banco Central de Cuba**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Celebran 1ra Reunión Nacional de Directores de Sucursales de BANDEC

[Msc. María Isabel Morales Córdova\\*](#) Fotos cortesía de Luis Javier Merlo Ruiz

" Este encuentro es una forma revolucionaria de celebrar el XV aniversario de esta institución", afirmó en la clausura el ministro presidente del Banco Central de Cuba

La diversidad e intensidad del trabajo que realizan los trabajadores del Banco de Crédito y Comercio (BANDEC) y el enorme deseo, en la inmensa mayoría, de colaborar con la recuperación económica de nuestro país, trascendieron durante la Primera Reunión Nacional de Directores de Sucursales, celebrada los días 17 y 18 de noviembre en el Palacio de las Convenciones.

La cita contó con la participación de representantes del Banco Central de Cuba y del Departamento Económico del Comité Central del PCC, así como del Consejo de Dirección Ampliado de BANDEC y cerca de 200 directores, con la notoria y justificada ausencia de los participantes de las provincias Santiago de Cuba, Guantánamo y Holguín, los cuales permanecieron en sus territorios viabilizando el proceso de análisis y otorgamiento de créditos para materiales de construcción a personas afectadas por el paso del huracán Sandy.



La agenda incluyó la evaluación de la aplicación de la Nueva Política Bancaria y su relación con la implementación de los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución, así como el proceso de implantación del sistema automatizado SABIC.NEF, el análisis de la situación de las deudas con tratamiento diferenciado, un debate sobre la calidad del servicio y el intercambio acerca de la lucha contra el delito y el enfrentamiento a conductas fraudulentas.

### Sobre los créditos y subsidios

Al abordarse el tema de la Nueva Política Bancaria, los asistentes pudieron apreciar que hasta el momento BANDEC ha otorgado 12 651 créditos para compra de materiales de construcción y mano de obra, por un monto de 82 157,20 pesos.

Las provincias que han concretado mayor número de créditos han sido Santiago de Cuba, Las Tunas, Villa

Clara y Ciego de Ávila.

Esta es una actividad de una gran importancia, debido al deterioro del fondo habitacional en casi todos los municipios y la necesidad de ampliar viviendas o construir otras, por lo que las oficinas bancarias reciben cada día una gran cantidad de público interesándose por las condiciones para poder recibir crédito bancario.

En relación con los créditos a los productores agropecuarios, Manuel Tejeda Díaz, director de Banca

Empresarial Sector Agropecuario de la Oficina Central, señaló que todavía son relativamente pocos los créditos otorgados desde el 20 de diciembre de 2011, cuando se comenzó a aplicar el Decreto Ley 289. Informó que de las 16 571 solicitudes presentadas, fueron aprobadas 13 752, una cifra lejana al verdadero potencial existente, ya que en el país existen más de 200 mil usufructuarios de tierra.

Tejeda expresó que se puede esperar un crecimiento de las solicitudes de financiamiento a partir de nuevas ofertas de ventas de implementos agrícolas e insumos en general, por lo que es importante estar preparados. Además, estimó muy conveniente estimular el uso de la cuenta corriente entre los usufructuarios con ingresos superiores a los 25 000 pesos, explicándoles que de este modo el banco puede tener una mejor idea de la situación del cliente y reconocerles una mayor credibilidad, cuando estos decidan solicitar créditos.



También insistió en el tema de las garantías y en la imperiosa necesidad de visitar el terreno para observar in situ la situación de ese productor, y verificar si al menos cumple los requisitos elementales.

Entre las estrategias seguidas en este tema figuró la flexibilización de las garantías exigidas para un grupo de renglones de ciclo cerrado y mercados seguros, algunos de ellos con destino a la exportación como el café, el cacao, el tabaco y la caña. En todos los casos se mantiene el seguro como condición previa para la aprobación de los financiamientos.

Los créditos a los trabajadores por cuenta propia (TCP) motivaron varias intervenciones de participantes. Miguel Yero Rosales, director de la sucursal 6441 de Las Tunas, explicó que esta es una de las tareas en que, a pesar del esfuerzo, no se han obtenido los resultados esperados. Su colectivo se preparó fuerte; en la provincia se hizo una gran labor de divulgación e, incluso, se realizaron encuestas, pero esta oferta no ha tenido la respuesta esperada.

Entre las posibles causas se identificó que los procedimientos no hacen distinción por actividades; el sistema impositivo conspira contra el otorgamiento de los créditos, debido a que suele ser alto el monto total del pago de los impuestos más los intereses; no existe una cultura crediticia en la población cubana, y se siente la ausencia de un mercado para la compra de bienes e insumos sin competir con la población y con precios acordes a la venta al por mayor.

Katia Echevarría, de Bayamo, Granma –una de las provincias aventajadas en los créditos a los TCP–, consideró que fue muy provechosa la divulgación realizada por los medios. En su sucursal se presentaron 19 personas interesadas, 18 solicitaron crédito y 17 lo recibieron, fundamentalmente para la compra de insumos como hornos, y solo uno para capital de trabajo.

Ella trajo a colación la importancia de observar los movimientos de las cuentas corrientes de los TCP, pues dicen mucho de su gestión ante la posibilidad de que soliciten créditos. Sin embargo, llamó la atención sobre el hecho de que muchos mantienen saldos prácticamente iguales a los de apertura. En el caso de los elaboradores de alimentos, esto parece estar relacionado con una baja tasa de ganancia, justo por la carencia del mercado especial, en el cual se está trabajando a nivel de país, pero en otras actividades, el origen de la baja operatividad se atribuye más a un deseo expreso de ocultarle al banco los ingresos reales.

Tras informar sobre un grupo de garantías que podrían aprobarse en breve, para beneficio de los clientes y mayor seguridad del banco, Vivian Sorolla Fernández, directora de Banca Empresarial, al referirse al tema de las cuentas corrientes, abundó que las oficinas tienen una gran responsabilidad de chequear. No se trata de los saldos –especificó la directiva–, sino de la operatividad y su correspondencia con la actividad que le dio cuerpo a la cuenta, a fin de mantener una estrecha vigilancia sobre la utilización inadecuada de ésta (no necesariamente tienen que ser delitos).

El banco revisa, da seguimiento, y se cerciora de que la actividad es la adecuada, pues solamente eso es lo que le corresponde hacer.

Recordó que lo establecido en el país es que, aunque los TCP pueden operar cuentas en pesos convertibles, las empresas a las que estos les presten servicios, solamente pueden efectuarles pagos en moneda nacional.

Sobre los préstamos en particular, Sorolla indicó que solamente hay 60 créditos a TCP en 34 sucursales de BANDEC, y el saldo total no alcanza el medio millón de pesos.

En estos créditos el mayor peso (57%) lo alcanzan los elaboradores vendedores de alimentos, y el resto está sumamente diversificado.

Explicó que resulta significativo que el impacto de los créditos no siempre se refleja en el crecimiento de la cuenta corriente, como debería ser.

Una encuesta aplicada por BANDEC a mil 47 trabajadores por cuenta propia mostró que ellos consideran que:

- Requieren mayor información sobre la existencia de los servicios que se le brindan a este segmento.
- Se deben flexibilizar los requisitos, sobre todo el tema de las garantías.
- No entienden la obligatoriedad de abrir una cuenta para el crédito.
- No es bueno endeudarse, sienten incertidumbre sobre el futuro del negocio.
- Las tasas de interés son altas.
- Los créditos no están dirigidos a los que comienzan un negocio.
- Los altos impuestos y los altos precios de los insumos no dejan capacidad para el pago de un crédito.

Durante la reunión también fue abordado el tema de los subsidios para acciones constructivas, acerca del cual algunos compañeros relataron sus experiencias, señalando que esta tarea, tan humana, introduce mucho trabajo y tensión en las sucursales, sobre todo en el área de banca personal, debido a que se trata de clientes que están atentos a la entrada de materiales para poder hacer los retiros de efectivo. Como relata Yusimí Hernández, de Villa Clara, cuando esas personas vienen a su sucursal, disponen de poco tiempo porque están ya en las colas de los patios de venta.

Emergió entonces la propuesta de reorganizar el servicio a este tipo de clientes, pues el área de Banca Personal atiende ya a un segmento bien específico y que genera muchas transacciones, como es el caso de las personas naturales que hacen uso de los diferentes modalidades ahorro que ofrece el banco, así como las operaciones asociadas a los colaboradores, las cuales requieren gran

atención, no solo en reconocimiento a la noble labor que realizan de forma solidaria en los más diversos lugares –como enfatizó Ileana Estévez, presidenta de BANDEC–, sino porque requieren tiempo y mucha concentración.

En otro momento del cónclave, la vicepresidenta Leysi Perera León se refirió a cambios en la política de comercialización entre el sector estatal y los productores agrícolas, los cuales se harán efectivos el próximo año, y que implican que en muchos casos los productores no contarán con los contratos de ventas al estado de sus producciones, las cuales serán mercadeadas en los mercados de oferta y demanda. También resaltó la necesidad de explicar a los clientes que la actividad generada en sus cuentas corrientes permitirá al banco crear un historial de sus ventas que formará parte de los análisis de riesgo que se realicen ante futuras solicitudes de financiamientos.

También informó que los objetivos de trabajo de BANDEC para 2013 toman en consideración las indicaciones del Banco Central de Cuba para el trabajo de la banca en sentido general, e incluyen un punto referido a los créditos para las inversiones. El Estado ha orientado que todas las nuevas inversiones que se acometan con financiamiento bancario, pasando por el análisis de riesgo, por lo que BANDEC debe garantizar el control ingenieril a esos procesos, y se deben reforzar los equipos de ingenieros.



Otro grupo que debe ser reforzado -estimó-, es el de los ingenieros agrónomos mediante la captación de buenos profesionales que, debido al proceso de reestructuración del sector estatal, puedan estar disponibles y estén interesados en trabajar en el banco. Es indiscutible que las personas más preparadas para dar seguimiento al crédito otorgado a un productor agropecuario, son los ingenieros agrónomos, los cuales deben ser aprovechados al máximo en las visitas a los terrenos.



## **El temido y esperado SABIC.NEF**

La marcha de la implantación del sistema SABIC. NEF y el cronograma que se aplicará, fue presentado por Norma Dávila Valogma, directora de DAPRO, y Nelson Garayburu de la Fuente, director de Contabilidad, quienes explicaron la necesidad de hacer este cambio y cómo facilitará el trabajo más adelante, una vez superada la resistencia al cambio.

Los directivos señalaron que las sucursales deben irse preparando desde ahora y capacitar al personal en el uso de programas sobre Window, y no esperar el día en que lleguen los automatizadores para comenzar a descubrir lo que se avecina.

Asimismo, indicaron la conveniencia de mantener informados sobre este cambio a todos los trabajadores de la sucursal y a los clientes, para que comprendan qué está ocurriendo en el banco y cómo se beneficiarán.

La puesta en marcha del programa deberá realizarse sin perjudicar al público, solo se interrumpe el servicio el día de la carga. Por supuesto, es importante que se proyecte una imagen de seguridad, y que las tensiones por el cambio no trasciendan a los clientes.

Nelson insistió en la necesidad de profundizar la capacitación también en el estudio del plan de cuentas, y comentó que los bancarios tendrán la oportunidad de contar con un sistema que ofrece más seguridad, pues no permite ejecutar mal las operaciones y se muestra en una forma más sencilla para quienes lo usan.

Varios de los directores de sucursales transmitieron sus experiencias y temores al respecto; entre las preocupaciones, emergió la necesidad de contar con un mejor equipamiento.

En la sucursal del Mariel, donde ya está implantado el SABIC. NEF, la tarea no los tomó por sorpresa. Instalaron un sábado, terminaron a las 12:00 de la noche, hicieron pruebas durante todo el domingo, y el lunes por la mañana estaban abriendo la sucursal de forma habitual. Esta es una sucursal de mucha importancia por su implicación con la zona de desarrollo especial, pues participa en el financiamiento y seguimiento del proceso inversionista.

## **Un compromiso con el pueblo**

Al hacer la introducción del análisis de la situación de las deudas con tratamiento diferenciado, la presidenta de BANDEC puntualizó que es importante no solo garantizar el cobro de las deudas mediante una reestructuración razonable, que tome en cuenta alternativas de pago factibles, sino que la negociación y el reinicio del financiamiento, donde se deba hacer, deberán incluir medidas que permitan una producción eficiente, porque no se trata de hacer “maquillajes financieros” y que las empresas vuelvan a caer en situaciones de impago.

Durante el debate se pudo constatar la labor que, en ese sentido, realiza BANDEC en muchas provincias, como Pinar del Río y Villa Clara.

Según trascendió, a nivel de país ya se han podido reestructurar montos considerables de deuda del azúcar, y la labor más ardua se centra ahora en las empresas del MINAGRI, porque en muchos casos no ha sido posible identificar fuentes alternativas de financiamiento y el sector agrícola está urgido de una capitalización que le permita reanimarse.

Por otra parte, urge estimular la producción agropecuaria, por lo que toca al banco desarrollar una labor de asesoría.

Leysii Perera, vicepresidenta de BANDEC, intercambió con los directores de sucursales sobre el tratamiento que se le está dando a las deudas no respaldadas de las UBPC, incluyendo 307 de ellas que fueron disueltas. Indicó que es importante buscar hasta las empresas que participaron en la disolución, y dejar el proceso debidamente documentado, pues los expedientes se conservarán por un período de 25 años, lo que entraña la obligatoriedad de preservarlos de forma segura y adecuada.

“Tenemos una tarea ardua y de inmensa responsabilidad frente a nuestro pueblo, y es contribuir a que se recupere la producción de alimentos a partir de las potencialidades de nuestra hermosa isla”, concluyó Ileana Estévez en este punto.

## **Calidad del servicio y atención al cliente**

En torno al servicio que se presta, tanto a personas naturales como jurídicas, los asistentes a esta primera reunión nacional emitieron numerosas opiniones, que de conjunto revelaron el gran esfuerzo que realizan los bancarios para mantener los mejores niveles posibles de calidad frente a un incremento sustancial de las tareas de la sucursal, todas importantes y muchas a cumplir en breves plazos, aunque no siempre cuentan con el personal suficiente, ni con los recursos materiales requeridos, a causa de las restricciones económicas que también sufre el sector bancario.

La presidenta de BANDEC afirmó que existen muchos factores que dependen únicamente de la voluntad del trabajador y sin embargo aportan mucho a la calidad del servicio, como son el trato adecuado al cliente –que va desde darle los buenos días hasta ofrecerle las explicaciones de por qué algo no funciona como se espera y ofrecerle alternativas–, responder correctamente al teléfono y realizar las tareas sin demoras innecesarias para acortar el tiempo de respuesta al cliente.

La razón de ser del banco es prestar servicios financieros, y el buen trato debe estar enraizado en la cultura de la institución, enfatizó.

Juan Carlos, director de la sucursal de Colombia, Las Tunas, agregó que es preciso ver la calidad del servicio en tres momentos: antes (con la preparación de los procesos y del personal para acometer el servicio), durante (cuando influyen las características personales y el tiempo) y después, que es el momento de hacer las revisiones del trabajo realizado, hacer la “lectura” de los indicadores, aplicar encuestas y hacer chequeos aleatorios.

Él y otros de los presentes, estimaron que el incremento de los servicios ha puesto en tensión la calidad del servicio: Ahora se aprecia un incremento sustancial de jubilados y pensionados que acuden a las sucursales de BANDEC para cobrar; crecieron los pagos de los impuestos, al incrementarse el trabajo por cuenta propia; aumentó el número de beneficiados por créditos agropecuarios; se realiza el pago por factura – que demanda prestar gran atención a lo que se hace y lleva más tiempo de servicio–, y a todo ello se suma la aplicación de la Nueva Política Bancaria.

Prácticamente todas las áreas de una sucursal están involucradas en la atención al cliente todos los días durante toda la jornada, por lo que es importante elevar la capacitación, distribuir bien las tareas internamente y facilitar al máximo el servicio.

Experiencias positivas fueron expresadas por sucursales donde se ha implantado el sistema de conducción del cliente. En el caso de Villa Clara, se estima que en la Sucursal 4361 este sistema ha ayudado mucho a agilizar el servicio y que, además de organizar el proceso, ofrece una serie de datos que le permiten a la dirección valorar cualitativamente lo que se está haciendo, apreciar hacia qué áreas se mueve más el público, cuáles son las operaciones que más se están efectuando, etcétera.

Hubo coincidencia en la necesidad de insistir en la calidad del proceso de selección del personal, mejorar los procesos de capacitación y darle seguimiento al trabajador que entra, sin dar por sentado que ya conoce el Código de Ética y el reglamento, simplemente porque se los entregamos al entrar a la sucursal. Además, quedó claro que hay que buscar formas de garantizar en cada sucursal la presencia de cajeros relevantes, pues en las cajas no puede trabajar cualquier bancario, ya que la tendencia es a elevar el manejo de efectivo y, por tanto, a que crezca el riesgo de errores.

La sustitución de cajeros automáticos con problemas y la instalación de algunos de estos equipos en la red de BANDEC en todas las provincias, también impactarán de forma positiva en la calidad del servicio, aunque implica mayor trabajo.

Al respecto los directores abogaron por ampliar los usos de los cajeros para nuevos pagos y agilizar así el trabajo en el interior de las sucursales. Asimismo, la presidenta de BANDEC expresó que la política que van a seguir es la de priorizar a los cuentaahorristas en la entrega de tarjetas magnéticas.

## **Una batalla infinita**

Las intervenciones sobre la prevención del delito y la lucha contra los capitales ilícitos ocuparon la mañana del segundo día de sesión. El tema se abordó desde el ángulo de que siempre habrá quien quiera involucrar al banco en operaciones deshonestas, y siempre habrá en el banco quienes se ocupen de impedirlo.

Aunque primaron las anécdotas, el intercambio evidenció que los cambios operados en la economía cubana, con la aparición de nuevos actores y el aumento del papel de otros, no solo implican tensión en la prestación de los servicios, sino que conllevan mayores riesgos, tanto internos como externos.

Ileana Estévez señaló que los hechos delictivos detectados hasta ahora se deben a violaciones de lo establecido, por fallas de control interno, y no por una falta de previsión que haya dejado brechas en los procedimientos y los planes de prevención.

Algunos de los casos referidos mostraron que la detección de las violaciones es casi inmediata allí, donde se labora bien, siguiendo las metodologías establecidas. En esos lugares, los “inventos” saltan de inmediato.

También quedó claro que los riesgos no están asociados solamente a los jóvenes, que se suponen inexpertos y que creen que pueden violentar a su favor los procedimientos, creyendo que no serán descubiertos. Como explicaba una directora de sucursal: Es preciso dar un seguimiento permanente a la forma de vida de todos los trabajadores, incluso conocer qué hacen y si es posible hasta qué piensan sus hijos, su pareja, su familia en general, pues en ocasiones aparecen circunstancias en que buenos trabajadores, con muchos años de experiencia y que inspiraban confianza, cedieron ante presiones de familiares y se arriesgaron a hacer lo que nunca había pasado antes por su mente.

Nuevamente salió a relucir la importancia de hacer una buena captación y selección, atendiendo tanto a los valores morales de las personas, a su honestidad, como a sus capacidades profesionales. De igual manera, se consideró importante en la lucha contra el delito la labor del oficial de cumplimiento y del auditor interno, así como lograr la estabilidad del personal de la sucursal y garantizar buenas capacitaciones, para que todos estén en condiciones de detectar cuándo no se está cumpliendo con lo establecido y se comprenda que en la actividad bancaria no existen delitos que no se revelen en algún momento.

En relación con los riesgos externos, los asistentes hicieron hincapié en la necesidad de conocer a fondo al cliente, tanto empresarial como las personas naturales, y ganar en claridad acerca de la actividad que realiza.

La permanente ampliación de los servicios obliga al personal bancario a estar muy bien preparado, comentó Mirta Gámes, directora de la sucursal de Puerto Padre.

Tal como se pudo apreciar, la banca está llamada también a jugar un importante papel en la batalla infinita que se libra en nuestro país contra el delito y la corrupción. Justamente ese espíritu batallador y de honestidad intransigente permitió que en sucursales de Camajuaní, Camagüey y Güira de Melena, mediante un correcto análisis de los pagos por factura, se detectaran casos de fraudes relacionados con la venta de ajo, leche, vacunos y otras producciones, en las que estuvieron involucrados cooperativas de créditos y servicios y unidades de Acopio.

En una de sus intervenciones sobre el enfrentamiento al delito, Ileana Estévez llamó la atención sobre la utilidad práctica de la política Conozca a su cliente, que va más allá de asegurarse de la legalidad de los documentos que se presentan para abrir una cuenta o para efectuar determinadas operaciones.

Varios directores narraron hechos que llaman a estar muy atentos a todo, pues la vida demuestra que se presentan documentos, como las facturas, que pueden parecer muy correctos, e incluso estar bien elaborados porque en el fraude están implicados las personas que pueden firmarlos, y sin embargo, el bancario que conoce la actividad puede darse cuenta cuándo está ante volúmenes de producción y venta inusuales, carentes de una explicación racional y, por tanto, sospechosos; el bancario puede percatarse de una operatividad riesgosa si, por ejemplo, una cooperativa hace extracciones elevadas pocos días después de haber efectuado un depósito por un importe similar.

No en pocas ocasiones, esta batalla les cuesta a los directores de sucursales y a sus trabajadores hasta el enfrentamiento con autoridades locales que no se percatan de la importancia de detener la plaga de la corrupción. En algunos lugares ocurre lo que le pasó a Lázaro Carmona, director de la sucursal de Guanés, Pinar del Río, en que por un tiempo querían achacarle la falta de alimentos provenientes del agro, porque él y su colectivo actuaron firmes en la denuncia e investigación de ilegalidades de funcionarios de Acopio en una cadena que vinculaba a ese territorio con el de Ciego de Ávila, en un trasiego de plátanos.

Otra moraleja derivada del análisis fue la conveniencia de mantener una buena comunicación no solo entre las sucursales de BANDEC, sino con otros bancos, para alertarse mutuamente, y agilizar las investigaciones cuando haya dudas sobre operaciones y pagos.

Los presentes solicitaron a su presidenta que se haga efectivo un anterior reclamo de que a las unidades agropecuarias que violen la legalidad —y por tanto, se les aplique la suspensión temporal del servicio—, también se les retire definitivamente la posibilidad de usar el pago por factura.

Además, se propuso que se analice cómo establecer la contrapartida del área comercial, como existe para otras dentro de la sucursal, ya que durante los últimos años, y en correspondencia con el aumento de su carga de trabajo, en esa área se registra la mayor parte de las deficiencias detectadas por auditorías. Es evidente, explicó una directora de Manzanillo, que es necesario fortalecer esa área.

## La banca: un fuerte pilar para el cumplimiento de los Lineamientos

Al hacer la clausura del encuentro, Ernesto Medina Villaveirán, ministro presidente del Banco Central de Cuba, destacó el papel que corresponde a la banca en el cumplimiento de la mayor parte de los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución.



Medina expresó que casi todos los lineamientos tienen vínculo con el tema de los recursos financieros, sobre todo, los que están dirigidos a reforzar la producción de alimentos en el país, que se ha convertido en una necesidad estratégica.

Destacó que BANDEC tiene un peso fundamental en la economía y que, de hecho, es el banco agrícola del país, ya que casi el 70% de su cartera de préstamos está centrado en la actividad agropecuaria y la industria azucarera.

“El dinero que hoy gasta la nación en importaciones de productos alimenticios que podrían producirse en la isla, se revertiría en mejoras sustanciales para sectores públicos como la salud y la educación, y en inversiones que mejoren la economía nacional y, en general, las condiciones de vida en nuestro país”, apuntó.

El titular de la banca solicitó a los directores de sucursales que valoren todo esto, cuando atiendan a productores agropecuarios que vengan a solicitar créditos y muestren posibilidades de contribuir al incremento de la producción agropecuaria nacional.

La política de la banca revolucionaria de facilitar las condiciones de financiamiento, tiene que estar acompañada de un serio trabajo de valoración de la recuperación del financiamiento. Además, habrá que continuar trabajando muy fuerte para recuperar deudas viejas, de la agricultura y de la actividad cañera, pues se trata del dinero del Estado cubano, el dinero del pueblo, dijo.

Como otras instituciones bancarias, BANDEC ofrece créditos a los trabajadores por cuenta propia, sector que por diversas razones no ha mostrado un especial interés en las solicitudes de créditos. Al respecto el ministro presidente comentó que es necesario trabajar más, mostrarles las ventajas de trabajar con el banco, y ayudar a incrementar la cultura crediticia de estos productores de bienes y servicios que desempeñan un importante rol en la sociedad, como alternativa de fuente de empleo, a la vez que se produce un reajuste de personal en el sector empresarial estatal.

Indicó que se debe profundizar el estudio de ese sector, y a la hora de valorar las garantías debe tenerse en cuenta la ganancia que pueda generar en el futuro la actividad que desarrolla el solicitante. Sobre estos créditos afirmó que habrá que hacer análisis integrales, aunque el banco tendrá que correr algunos riesgos, ante los cuales los bancarios debemos saber que siempre existirá la posibilidad de acudir ante los tribunales, asistidos por las normas legales que amparan la recuperación del financiamiento.

Sobre la lucha contra el delito y la corrupción, tema debatido con profundidad durante esta primera reunión nacional, Medina indicó que es inadmisibles estar en una sucursal sin querer buscarse problemas, y comentó que el director tiene el manejo de toda la oficina y ello le permite darse cuenta de quién no está haciendo bien las cosas. Además, alertó contra la rutina y el exceso de confianza, que abren las puertas también a los malhechores.

También expresó su satisfacción por el hecho de que los temas debatidos durante el encuentro están en sintonía con los objetivos estratégicos del sistema bancario cubano para el próximo año, y afirmó que los directores de sucursales tienen una enorme responsabilidad de mostrar que son los ejecutivos que el país necesita.

El ministro presidente del Banco Central de Cuba aprovechó el contexto para hacer un reconocimiento especial a los bancarios y bancarias que están colaborando con sus colegas de las provincias afectadas por el huracán Sandy.

Trabajadores del sector en Las Tunas, Granma, Camagüey y de otras provincias, respondieron de forma solidaria y se han estado trasladando hacia Santiago de Cuba, Guantánamo y Holguín, por 15 días o más, para ayudar, dentro de los comités de créditos, en los análisis de las solicitudes de financiamiento para materiales de construcción, que deben tener una respuesta en 24 horas, de acuerdo con el compromiso de la banca con el Gobierno.

Medina destacó en particular el aporte de las mujeres, que se separan de sus familias, y aunque se ha tratado de crear las mejores condiciones posibles, la propia situación de las áreas afectadas impone limitaciones y carencias.

Sobre el plazo de 24 horas, dijo, podría parecer demasiado corto para todo el análisis bancario, pero se comprende al ver la situación de tantas familias que se han quedado sin techo, e incluso sin hogar, ante lo cual los bancarios desearíamos responder en mucho menos tiempo.

Este primer encuentro nacional fue calificado por el ministro como una forma revolucionaria de celebrar el XV aniversario de BANDEC, acorde con los momentos que vive el país.

**\* Periodista, Editora de la Revista del Banco Central de Cuba**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Presencia del Che en el Banco

### [Arnaldo Monteagudo Clavelo\\*](#)

La presencia del Che en el banco a partir del 26 de noviembre de 1959, sentó nuevas pautas en el sistema bancario de nuestro país, legando a los trabajadores bancarios su ejemplo de revolucionario intachable e íntegro. Además, el nombramiento por el Decreto 2261/59, de una figura de tanto prestigio en la dirección revolucionaria, marcó un nuevo rumbo en la lucha por la defensa y desarrollo de nuestra economía.



Toda su actividad desde el 26 de noviembre de 1959, cuando fue designado presidente del Banco Nacional de Cuba, hasta el 23 de febrero de 1961, en que cesó en estas funciones, sin un momento de descanso, fue dedicada a la defensa de nuestra economía y a crear las bases para alcanzar niveles superiores en el papel que el banco y las finanzas debían desempeñar en el triunfo definitivo de la causa revolucionaria.

Para que se tenga una idea de la gigantesca tarea desplegada por el Che en el banco en tan solo 15 meses, debemos comenzar por explicarles muy brevemente la situación bancaria y financiera del país desde el golpe de Estado de Fulgencio Batista, el 10 de marzo de 1952, hasta el momento de su llegada a la banca, a pocos meses del triunfo de la Revolución.

Al producirse el golpe de Estado, las reservas en divisas de nuestro país ascendían a más de 500 millones de pesos, y durante la dictadura fueron disminuyendo hasta los 80.0 millones que existían a finales de 1958.

La deuda externa ascendió a \$788.0 millones, con una balanza comercial desfavorable con respecto a EE.UU., ascendente a 603.4 millones de dólares, lo que malamente compensaban a Cuba con el saldo favorable de otros países. La balanza de pagos en el período señalado resultó negativa por 953.1 millones.

Con posterioridad a la agresión del imperialismo yanqui contra el pueblo de Corea, el precio del azúcar entró en un período lógico de crisis –disminución desmedida–, lo que provocó una seria disminución de la capacidad para importar y conllevó el acortamiento de la zafra.

Esto precipitó en nuestro país una recesión económica mayor que la ya existente, lo que se trató de atenuar, especialmente en la capital, con la llamada política de pagos compensatorios, consistentes en el mantenimiento de las importaciones mediante préstamos externos, lo que nos sumió en una mayor dependencia de EE.UU., con la consecuente disminución de divisas, que intentaba impedir los ya elevados niveles de desempleo, al no necesitarse para la zafra la mayor parte de la mano de obra que habitualmente se empleaba en ella.

Al mismo tiempo, se fomentó lo que en apariencia fue un gigantesco plan de obras públicas en la capital, con el fin de tratar de disminuir el desempleo y encubrir el despilfarro (robo descarado) de los fondos públicos y el consiguiente enriquecimiento ilícito de políticos y capitalistas, tanto cubanos como foráneos, aliados a ellos.

En definitiva, la llamada política de pagos compensatorios, se puede resumir en:

a) El incremento del robo, la especulación y la corrupción de los gobernantes batistianos.

b) Se mantuvo inalterable la estructura crediticia, cuyas características principales fueron:

- La concentración del crédito bancario en un reducido grupo de sectores oligarcas, que le otorgaban garantías amplias a los prestamistas.

- La propia concentración de estos préstamos en los bancos paraestatales, en los servicios públicos, básicamente en la construcción de hoteles, túneles y otras obras, en detrimento de los sectores agrícola e industrial del país, que tendían al incremento del subdesarrollo económico.

- Crecimiento desmedido de la deuda pública.

- El hecho de existir una mayor expansión del circulante dentro del ya profundo proceso inflacionario, determinó que entre 1952 y 1958 los medios de pago tuvieran un crecimiento solo del 22%, lo cual se explica y, de hecho, es una prueba fehaciente de que casi la totalidad de los ingresos que produjo la política de pagos compensatorios y su famoso programa de obras públicas, fue absorbida por la oligarquía nacional, con menos necesidad de consumo y con una total mentalidad rentista, provocando una mayor acumulación de dinero y un desestímulo a su reinversión.



La tasa de crecimiento de la economía nacional entre 1950 y 1958, fue del 1.4% anual, muy por debajo de la tasa de crecimiento de la población, que fue superior al 5%. En tanto, en 1957 el ingreso nacional se elevó a 2.293.7 millones de pesos, pero a costa del crecimiento de una balanza de pagos negativa.

En 1958 el promedio anual de desempleados ascendía a 550 mil, de una fuerza laboral de más de 2 millones de

trabajadores, para un 27% de tasa de desempleo que superaba, con mucho, otras épocas también críticas.

La estructura de la banca, al llegar el Che al banco, la podemos resumir en tres grandes grupos:

1. Estatal:

- a) Banco Nacional de Cuba, Ley 13 de 1948.
- b) Banco de Desarrollo Económico y Social (BANDES).
- c) Banco de Fomento Agrícola Industrial de Cuba (BANFAIC).
- d) Banco Cubano del Comercio Exterior.

2. Privados:

- a) Norteamericanos (comerciales) (fundamentalmente en plazas portuarias.
- b) Bancos comerciales canadienses (en plazas del interior).
- c) Bancos comerciales cubanos.
- d) Banco hipotecarios (viviendas, hipotecas, seguros de vida, etcétera).

3. Otros organismos financieros:

- a) Fondo de Estabilización de la Moneda –FEM (relaciones internacionales).
- b) Fomento de Hipotecas Aseguradas – FHA– edificios.
- c) Financiera Nacional de Cuba (FNC, vinculada a carreteras y túneles).
- d) Fondo de Seguros de Depósitos (seguros).
- e) Caja Postal de Ahorro (correos).

Podemos decir que, al triunfo de la Revolución, existían en nuestro país 45 empresas bancarias (fundamentalmente en La Habana y en las llamadas plazas importantes, o sea, una verdadera amalgama de bancos y entidades financieras de todo tipo, que estaban lejos de contribuir al desarrollo de la naciente economía socialista.

Sobre la importancia de la banca estatal, Karl Marx escribió: “No hay duda de que el sistema crediticio sirve de poderosa palanca en el paso del modo de producción capitalista al modo de producción socialista, claro, concebido a la par de las grandes transformaciones orgánicas en el propio modo de producción.”

Y sobre este mismo tema, en diciembre de 1917, Lenin expresaba: “El Estado socialista debe tener un banco único, con una red de instituciones diseminadas por todo el territorio y la concentración en él de todo el circulante monetario, con la apertura obligatoria de cuentas corrientes de todas las economías.

“El único poderosísimo de todos los poderosísimos, el banco estatal con filiales en cada región, en cada fábrica, esto es ya 9/10 partes del aparato socialista. Esto es la contabilidad estatal, el control estatal de la producción y distribución de los productos, esto es, por así decirlo, como el esqueleto de la sociedad socialista.”

Para ir eslabonando la cadena de nuestra economía por una parte, y consolidando la Revolución, por otra, ante las constantes agresiones imperialistas, el gobierno revolucionario se vio obligado a adoptar una serie de medidas, entre las cuales podemos citar las siguientes:

ue

- El 1ro de marzo del 59, Fidel entrega los certificados de propiedad de la tierra a los primeros 340 campesinos vegueros de Las Martinas.
- Se interviene la Cuban Telephone Company, los Ómnibus Metropolitanos y Aliados en La Habana.
- Se rebaja el 50% a los alquileres y los precios a una gran cantidad de medicinas.
- El 17 de mayo de 1959 se firma en La Plata la primera Ley de Reforma Agraria, dando cumplimiento a uno de los aspectos fundamentales del Programa del Moncada.
- Paulatinamente se va acometiendo la expropiación de los grandes latifundios, tanto nacionales como extranjeros, entre ellos, las haciendas Sevilla, Cobre y Cortina, la United Fruit Company y otros, y se expropián empresas como Cubana de Aviación, el aeropuerto José Martí, así como el Banco de Fomento Agrícola e Industrial y el Banco de los Colonos – vinculados al gobierno–, además de los primeros centrales azucareros de propiedad norteamericana.

Como parte de una política de constante agresión, el gobierno yanqui suspende la entrada de petróleo a Cuba, con el ánimo de paralizar el transporte y las industrias, y se niega a refinar el petróleo que generosamente había brindado la URSS. Como respuesta, el 29 de junio de 1960, se interviene la refinería TEXACO, en Santiago de Cuba, y dos días más tarde, por estas mismas razones, se intervienen la ESSO STANDARD OIL CO. OF CUBA y la SHELL DE CUBA S.A. en La Habana.

El 6 de julio de 1960, por la Ley 851, se nacionaliza un grupo de empresas y bancos norteamericanos:

- The First National City Bank Of New York.
- The First National Bank Of Boston.
- The Chase Manhattan Bank Of New York.

El 17 de septiembre pasa a manos del pueblo el resto de los bancos extranjeros, con excepción de los canadienses: The Royal Bank Of Canada y The First National Bank Of Nova Scotia, que luego fueron comprados por el gobierno revolucionario, mediante convenios con sus casas matrices.

En medio de esta situación, el capital foráneo se encontraba enfrascado, entre otros actos contra la Revolución, en la extracción de todas las divisas posibles, lo que afectaba más nuestra ya saqueada economía y, por otra parte, estimulaba el retiro masivo de sus depósitos en efectivo para entregarlos a los contrarrevolucionarios y crear el desconcierto económico en el país.

Hoy las medidas revolucionarias adoptadas parecen algo muy sencillo, pero debemos pensar cuánto riesgo representó en aquel contexto el hecho de que, de un solo plumazo, la Revolución redujera a polvo los intereses norteamericanos en aquel crucial año 1960.

Días más tarde, el 13 de octubre del propio año, y fungiendo ya el Che como presidente del Banco Nacional de Cuba, mediante la Ley 891 se nacionalizó la totalidad de los bancos existentes en el país, asestándose así un nuevo y rudo golpe al imperialismo y a sus secuaces internos. De esa forma, se frenó la fuga de divisas y fueron creándose las bases fundamentales para que meses más tarde, en agosto de 1961, se realizara el canje de la moneda, que representó otra estocada mortal al corazón de la burguesía.

Junto con la nacionalización de la banca, fueron nacionalizadas 382 grandes empresas, entre ellas, 105 centrales azucareros, 50 fábricas textiles, 8 empresas de ferrocarriles, 11 circuitos cinematográficos, 13 tiendas por departamentos, 16 molinos arroceros de gran magnitud, 6 fábricas de bebidas alcohólicas, 11 tostaderos de café, 47 almacenes comerciales y 6 fábricas de leche condensada.

Once días más tarde se nacionalizó el resto de las empresas norteamericanas que aún existían en el país, en respuesta al Gobierno de Estados Unidos por los embargos de las mercancías destinadas a Cuba fundamentalmente, y de las

mercancías pertenecientes a importadores libres, que, en su mayoría, eran alimentos.

Aunque el 17 de mayo, cuando se firma la Ley de Reforma Agraria, ya esto se había concebido, por la Ley 766 de 1960 se incorpora el BANFAI al INRA.

Por la Ley 730 de 1960 se disuelve el BANDES, al comprobarse, mediante una minuciosa investigación, que había otorgado financiamientos sin garantía y, en otros casos, en interés y beneficio de personeros del gobierno o a extranjeros. Todos sus activos y pasivos pasaron al Banco Nacional de Cuba.

El Banco Cubano del Comercio Exterior, sufrió una considerable transformación, al otorgársele todas las facultades para el control del comercio externo y para actuar como importador único.

El mal llamado Fondo de Estabilización de la Moneda se disolvió, y al Banco Nacional de Cuba pasaron todas sus funciones, así como sus activos y pasivos.

El Che permaneció en el banco desde el 26 de noviembre de 1959 hasta el 23 de febrero de 1961, un breve tiempo en el cual sentó las bases económicas y financieras del Banco Nacional de Cuba, que durante muchos años funcionara como único banco comercial y también cumpliera tareas de banco central.

A manera de resumen, podemos decir que nadie más que el Che podía haber hecho tanto en tan poco tiempo por la consolidación de nuestro sistema financiero y crediticio, siempre con la clara idea de consolidar el poder revolucionario también en el campo económico.

Por esta razón podemos decir con sano orgullo que él fue el primer presidente revolucionario del Banco Nacional de Cuba.

## **Bibliografía**

Orlando Borrego: El Camino del Fuego.

Carlos Tablada: El Pensamiento Económico del CHE.

**\*\*Trabajador bancario jubilado del Banco Popular de Ahorro en Villa Clara**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Y ya van tres

### Con resultados satisfactorios han concluido las ediciones del Diplomado de Administración Pública en el CNSB

[MSc. María Isabel Morales Córdova\\*](#)

El Centro Nacional de Superación Bancaria (CNSB) ha acogido ya tres ediciones del Diplomado de Administración Pública, con muy buenos resultados y calificado positivamente por los alumnos; todo ello sin dejar de impartir, a la vez, los cursos técnicos, de informática y de idiomas, que tradicionalmente forman parte de la capacitación para los trabajadores del Sistema Bancario Nacional.

La tercera edición del Diplomado fue impartida del 10 de septiembre al 2 de noviembre de 2012, y su clausura estuvo presidida por Ernesto Medina Villaveirán, ministro presidente del Banco Central de Cuba, quien destacó la importancia de estos cursos, cuyo objetivo es contribuir a que los dirigentes adquieran los conocimientos y las herramientas necesarias para dirigir y cumplir adecuadamente con los Lineamientos Económicos del VI Congreso del PCC.

A estos cursos en el CNSB –con una duración de dos meses– asisten funcionarios de la Fiscalía General de la República, la Contraloría, el Tribunal Supremo, los ministerios de Justicia, de Turismo, de Comercio Interior, Industria Básica, el SIME y del sistema bancario. En esta última edición participaron por primera vez periodistas, cumplimentando una orientación del General de Ejército Raúl Castro Ruz en la última sesión de la Asamblea Nacional del Poder Popular.

El programa incluye cinco módulos: Gestión de la administración pública durante el proceso de actualización del modelo económico; Bases jurídicas de la actividad del Estado cubano actual; Economía y finanzas públicas; Contabilidad y control para la administración pública, y Técnicas de la información y las comunicaciones en la gestión de dirección.

Miguel Martino, coordinador, explicó que además de los profesores de plantilla y adjuntos del centro, se ha podido contar con el apoyo de centros de educación superior, tales como las facultades de Derecho, Economía, Contabilidad y Finanzas, y la de Comunicación, todas de la Universidad de La Habana, así como de otras instituciones, entre las que se cuentan los centros de estudio de la Economía Cubana, de la Administración Pública y de migraciones internacionales.

Los organizadores también agradecen la colaboración brindada por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, la Contraloría General de la República, el Tribunal Supremo Popular, la Junta Directiva Nacional de Bufetes Colectivos, la Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba, la Oficina de Supervisión Bancaria, la presidencia del Banco de Crédito y Comercio, El Ministerio de la Informática y las Comunicaciones, el Banco de



Inversiones, y de diversas direcciones del Banco Central de Cuba.

En función de complementar los temas centrales, son ofrecidas conferencias especiales o de actualización, sobre globalización y neoliberalismo, las nuevas tecnologías de la información, las nuevas políticas bancarias, la estructura económica de Cuba, la ética pública, la gestión documental de procesos gerenciales, las características de la economía cubana, el cooperativismo y la agricultura, el proceso de evaluación de los cuadros, la supervisión bancaria y la lucha contra el lavado de dinero, la seguridad informática, la reforma tributaria y el ejercicio de la abogacía en Cuba, entre otros asuntos.

El diseño del Diplomado toma en cuenta el encargo de la Comisión de Perfeccionamiento, responde a la necesidad de lograr la mejor y más pronta implementación de los Lineamientos, y contiene soluciones a las necesidades declaradas por los OACE. Para ello, fueron seleccionadas 9 escuelas ramales, en cinco se cursa el Diplomado de Dirección y Gestión Empresarial, y en cuatro el de Administración Pública. Ello posibilitará que el grueso de los dirigentes que deben adoptar decisiones en el país hayan podido capacitarse durante el año 2012.

Esta acción de superación está encaminada a desarrollar en los alumnos competencias que conduzcan a resultados satisfactorios en el ejercicio de sus funciones, así como a fortalecer los valores que sustentan la Revolución. En un sentido más estrecho, el curso está enfocado a lograr que los cursistas actúen como gestores de cambio, a partir del desarrollo de capacidades para el análisis, la interpretación y la solución de problemas.

## **GRADUADOS DEL BCC EN LAS DIFERENTES EDICIONES DE LOS DIPLOMADOS**

### **EN LA ESCUELA SUPERIOR DE CUADROS DEL ESTADO Y DEL GOBIERNO**

#### **Primera edición**

1. Emerio Lázaro Jorge Torres Sanabria, Auditor General
2. Nelson Pérez López, Director de Planificación y Control
3. Carlos Enrique González García, Especialista en Banca
4. Miguel Martino Cruz, Metodólogo – coordinador CNSB
5. Omar Lugones Cárdenas, Profesor Principal CNSB

### **Tercera edición**

1. Ana Rosa Sardiñas Jarel, Vicepresidenta
2. Arnaldo Alayón Bazo, Vicepresidente
3. Orlando Darién López, Garcés Director General

### **Cuarta edición**

- 1.-Francisco Mayobre Lence, Vicepresidente

En este centro se han graduado del Diplomado de Dirección y Gestión Empresarial cuadros del primer nivel de dirección del Sistema Bancario Nacional. En la actualidad, cursa esos estudios Joaquín Alonso, vicepresidente del Banco Popular de Ahorro, y con anterioridad lo hicieron Ileana Estévez, presidenta del Banco de Crédito y Comercio; Horacio Navas, vicepresidente de ese banco; René Lazo, presidente del Banco Nacional de Cuba; Maritza Verdecia, vicepresidenta del BICSA; Marcos Díaz, presidente del BFI, así como Arminada García, presidenta del Banco de Inversiones, y Julio González, vicepresidente de esa institución.

## **EN EL CENTRO NACIONAL DE SUPERACIÓN BANCARIA**

### **Primera edición**

1. Julio Pérez Álvarez, Director DEV
2. Marlié León Simón, Secretaria Jurídica
3. Aracelis Cejas Rodríguez, Directora del CIBE

### **Segunda edición**

1. Rodolfo Roque Fuentes, Director de Gestión
2. Guillermo Gil Gómez, Gerente del CIBE
3. Jorge Luis Estrada Mercader, Gerente de Estadística Monetaria y Financiera
4. María Teresa Moíño Fernández, Jefe del Dpto. de Emisión y Valores

### **Tercera edición**

1. Julio Guerrero Valdés Director, Estadística Monetaria y Financiera
2. Lizi Díaz Méndez, Directora de Crédito Externo
3. Beatriz Milán Sardiñas, Directora Sistemas Informáticos UASI

4. Idania Silvera Galindo, Gerente de Tesorería.

**\* Periodista, editora de la Revista del Banco Central de Cuba**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Nacido para ser bancario

### [MSc. María Isabel Morales Córdova\\*](#)

Desde pequeño le gustó el orden, y considera que, a pesar de haber comenzado a trabajar con apenas 16 años, ya era serio, responsable y respetuoso, con principios morales aprendidos en la casa, donde su padre siempre tuvo claro el papel del trabajo y la importancia de la honradez. Aunque de cuna humilde, parece haber nacido con una estrella que marcaría su destino: ser un bancario de pies a cabeza.

Con sus 80 bien cumplidos, se mueve ágil, mantiene el gusto por la buena música, y entre sus compañeros de oficina hay quien asegura que sigue siendo muy buen bailarador.

La cortesía, la entrega al trabajo con los cinco sentidos puestos en lo que hace, y el respeto a todas las personas por igual, constituyen máximas que han guiado su vida bancaria a lo largo de 60 años.

Al mirarlo con ese porte elegante que aún conserva, pocos podrían imaginar su activa participación en las duras tareas que demandó la construcción de una nueva sociedad, a partir del triunfo de la Revolución.



Fue fundador de las Milicias Nacionales Revolucionarias y participó, con la Milicia Bancaria, en el cordón para ayudar al traslado de los heridos por la explosión del Vapor La Coubre; caminó los 62 kilómetros, y con el Batallón 119, que salió de la Escuela de Responsables de Milicias de Matanzas el 30 de diciembre de 1960. Pasó diversas escuelas militares, y permaneció movilizado durante tres meses en la Limpia del Escambray, luego durante el ataque mercenario por Playa Girón y también cuando la Crisis de Octubre, entre otras actividades.

Considera imborrables sus experiencias en siete zafras azucareras como machetero en varias provincias, y recolector de café en la antigua provincia de Oriente, cuando se crearon las Brigadas Rojas, época en la que fungió como responsable de uno de los cuatro batallones bancarios que operaron en la zona de Sagua de Tánamo, en ocasión del azote del ciclón Flora. También participó en la guataquea y siembra de caña en Camagüey durante los preparativos de la zafra de los 10 millones, y como constructor en los trabajos de ampliación del Estadio Latinoamericano y en la construcción de la Villa Panamericana.

Acerca de cómo entró a este mundo de bancos y bancarios, y de cuánto ha aprendido y enseñado, conversamos con el Licenciado en Economía Enrique Franciso Gandulfo Santana, experto bancario de la Dirección de Política Monetaria del Banco Central de Cuba.

“Yo siempre tuve deseos de trabajar en un banco, pues como se sabe, en aquella época era uno de los sectores a los que le decían privilegiados, porque ese trabajo siempre fue mejor remunerado que muchos otros. Entonces la aspiración de casi todos los jóvenes era trabajar en bancos, o en petróleos, o en telefonía.

“A mí me gustaba mucho el baile y todas las cosas de los jóvenes, pero también tenía muchos deseos de progresar en la vida y de ayudar a mi familia, donde éramos 5 hermanos. Vivíamos en una casa pequeña, sin mucha penuria, pero con necesidades. Era el menor, el único que pudo estudiar. Uno salió mecánico, otro cargaba sacos en un almacén... otro zapatero... y a mí, como era el último, me compraron una maquina de escribir que me permitió conseguir mi primer trabajo, como mecanógrafo, y fue después de hacerme taquígrafo que entré al bufete.

“Estoy trabajando desde los 16 años, primero en la Manzana de Gómez por 25 pesos. Con mi maquinita de escribir era un rayo, y así me pagué los estudios de taquigrafía, inglés y comercio. Trabajé en una oficina de propaganda directa por correo. A las familias adineradas se les mandaba la propaganda de los productos que salían al mercado. Yo mecanografiaba los sobres, doblaba la propaganda, cerraba los sobres y los llevaba al correo. Tenía que llegar a la casa a darme masaje, porque tenía un dolor en la espalda tremendo.

“Después entré a trabajar en un bufete que estaba cerca de un banco, y siempre merendaba en una cafetería que había enfrente. Veía a los jóvenes que salían del banco; incluso, había uno que siempre salía con un lápiz montado en la oreja, y yo pensaba que él debía trabajar en un área operativa, pues los demás salían con traje y corbata.

“Como estaba interesado, llené algunas planillas en bancos que estaban por la zona de la Habana Vieja, y pasó el tiempo, hasta que un señor que trabajaba en el Banco Núñez (BN) fue al bufete y comentó que allí estaban buscando a un secretario.

“Ya yo estaba graduado de taquígrafo-mecanógrafo y era taquígrafo parlamentario, por lo que me presenté en el Banco Núñez, hablé con el jefe de personal, llené unos papeles, me hicieron un examen y entré a trabajar a prueba por 6 meses. Mi padre no quería que dejara mi trabajo por otro, pero le argumenté que pasaría de 75 a 110 pesos. ‘¿Y si no das la talla? Piensa que aquí tienes el seguro’, me decía. Pero yo le aseguré que me iba a esforzar para quedarme fijo, y así fue.

“Entré a trabajar de secretario del contador general del banco, Juan Antonio Morente. Aquello me dio tremenda alegría; comprendía que en ese puesto iba a aprender mucho sobre la vida de los bancos, porque por las manos del contador tiene que pasar prácticamente todo.

“Cuando entro al banco enseguida me dicen que mi puesto era de mucha confianza, como secretario del contador general y de los vicepresidentes. Me entregué a lo que hacía, y al mes de estar allí, Morente me dice: ‘Usted trabaje tranquilo y no se me ponga nervioso, porque a partir del mes que viene ya usted se queda fijo’.

“Dos de los hijos de aquel hombre, Silvio y Alberto, fueron bancarios también, y mucho tiempo después me decían que su padre todavía me recordaba y hablaba muy bien. Supongo que fue debido a que, a pesar de tener apenas 19 años, siempre tuve la costumbre de oír más que hablar y era muy medido. Y sigo siendo así. Si no me llaman, no voy, y aunque tampoco trato de pasar inadvertido, no me gusta destacarme, y no opino si no me preguntan, ni estoy cuando no me invitan. Parece que esa discreción le gustó.

“Me acostumbré a actuar así, tomando en cuenta también que en aquel lugar había muchas personas mayores. Yo siempre estaba mirando lo que hacían, y veía cómo trabajaban. Además, me fijaba bien en todos los modelos que se llevaban. Fue una época en la que aprendí mucho, y fui perfeccionando mis modales y desarrollándome intelectualmente.

“Luego, me tocó vivir, además, un proceso muy interesante, pues el banco se estaba modernizando.

“Yo hacía las instrucciones que Morente mandaba. Estaba obligado a ver todos los modelos de los departamentos, las cartas de crédito, de descuentos y otros. Con Morente estuve trabajando como un año, y luego pasé a ser secretario del vicepresidente primero, porque esa plaza había quedado vacante.

“En ese tiempo comenzaron los préstamos FHA, que se daban por compra de casas en varios repartos que se fomentaron en esa época. El Banco Núñez comenzó a conceder créditos para comprar casas en El nuevo Biltmore, Altahabana y Aldabó. Fue la época en que se hizo la Fuente Luminosa, la Vía Blanca, y los constructores, por lo general, usaban presupuestos muy superiores a lo que realmente se necesitaba. Se hizo realidad lo que soñaba. Pasé a ser un bancario directo de verdad.

“Más tarde me dieron la oportunidad de ser relevante, y por eso pasé por diversas áreas del banco, de modo que cuando triunfa la Revolución, yo estaba ya al frente de un departamento que era el que llevaba el saldo de las cuentas del Banco Núñez en el extranjero, y tenía a cargo la venta de los cheques de viajeros, las transferencias, tenía firma autorizada y laboraba con tres compañeros.”

**¿Cuál fue el impacto que tuvo en usted el triunfo de la Revolución y la nacionalización?**

“Realmente, el impacto de ese acontecimiento en mí fue tremendo, desde la primera vez que oí a Fidel. Recuerdo que en esos años me cogía la noche sentado con un termo de café y una caja de cigarrillos, oyendo a Fidel por radio durante toda la madrugada. Hablaba con tanta fuerza y tanta emoción, que a mí se me salían las lágrimas. Me emocionaba aquella cosa nueva, en este país, que había vivido toda la politiquería de los presidentes anteriores, los abusos y la miseria de tantas personas.

“En esa época, a fines de 1959 se crean las milicias de las que fui fundador. En octubre del 60 se nacionaliza la banca, en noviembre camino los 62 km, en diciembre me citaron y salí de La Habana hacia la Escuela de Responsables de Milicias, en Matanzas. Regresé el 30 de diciembre, formando parte del Batallón 119, junto con dos de mis hermanos. Lo recuerdo porque pensé: ‘Qué bueno, podemos pasar el fin de año con la familia’, como era nuestra costumbre. Pero como J. F. Kennedy iba a tomar posesión de la presidencia en Estados Unidos, nos movilizaron y por la madrugada del día 31 salí con el batallón; a pie cruzamos el túnel de la bahía y nos apostamos en la Habana del Este, y desde allí hasta Cojímar. Estuvimos en la costa hasta el 20 de enero. Luego nos reunieron en el 5to Distrito, donde nos reunimos con Fidel. Allí estaban otros dos batallones, y Fidel habló de la situación en Cuba, de los alzados, del alfabetizador que habían asesinado. Directamente de aquella reunión salimos a pie hasta el Café Colón donde estaban los trenes. Nos subimos a la plancha hasta Cienfuegos, donde nos estaban esperando unos camiones, y de allí hasta Cumanayagua. Pasamos a pie Charco Azul, Crucecita, Llorona, Playitas... nos desplegamos en todo el lomerío, ocupando los bohíos de los campesinos que habían sido reubicados para protegerlos de la acción de los bandidos, que muchas veces los amedrentaban y los forzaban a darles abastecimientos. Así estuvimos, peinando lomas, hasta el mes de abril.

“No tuvimos ningún combate, pero sí muchos sustos. Porque había tiroteos en la madrugada.

“Fue otra experiencia extraordinaria. Yo estaba muy preocupado por dos de mis hermanos que también estaban cumpliendo esa tarea.

“Todavía era empleado del Banco Núñez, pero desde el inicio decidí hacerme miliciano.

“A la semana de estar de regreso, trabajando en el BN, viene lo de Girón y estuvimos movilizados casi hasta el mes de junio de 1961.

“Recuerdo que antes de la nacionalización, comenzaron las medidas del BNC para regular las cantidades de dinero que se mandaba para fuera del país. Como medida de control, se instruyó que había que solicitar autorización.

“Otro acontecimiento importante que me tocó vivir fue la fusión de las oficinas centrales del Banco Continental, el Banco Núñez y el Banco Agrícola e Industrial, que se convirtieron en una sucursal del BNC. Había una gran cantidad de personas y era necesario reducir el personal en cajas, en bóveda y en todas partes del trabajo bancario.

“Cuando me incorporo a trabajar, en el mes de agosto, vino lo del canje del dinero. Fue un trabajo extraordinario.

“En ese trayecto salgo secretario general del sindicato y trabajé en la renuncia del seguro global que tenía el banco, que pagaban los dueños y que se consideró un privilegio. Para ello hubo que conversar mucho y convencer a los empleados.

“Surgió la categoría de Trabajador Ejemplar. En una de esas reuniones, un compañero me propuso y se dieron algunas otras opiniones. Salimos siete. Ese fue un momento muy emocionante.

“Ya en esos años trabajé en auditoría, chequeaba cajas. Fue la época en que el Che dirigía.

“Desde el triunfo de la Revolución no fue solo sentirme bancario.”

### **¿Qué dijeron los bancarios cuando nombraron al Che?**

“El Che era una figura del grupo de los principales con que contó Fidel para hacer este proceso, como Raúl, Ramiro, Camilo y Almeida. Eran 12 o 18 compañeros extraordinarios. Y del Che, en esa época, los bancarios hablaban de lo inteligente que era; incluso, los dueños de bancos reconocían su talento, y lo hacían con respeto. Traía el prestigio ganado

desde la Sierra.

“Luego, cuando la nacionalización... figúrese. Y cuando lo nombran presidente del BNC, todo el que estaba integrado al proceso se sintió plenamente feliz.

“Y enseguida el Che empezó a hacer trabajos. Uno en el cual yo participé fue en La Polar, para sacar el costo verdadero de la fabricación de cerveza. Los bancarios comenzamos a trabajar en temas sobre las empresas. Luego participé en un curso de cerca de 6 meses, en lo que fue el antecedente del Centro Nacional de Superación Bancaria, sobre unidades económicas. Y empezamos a hacer trabajo en empresas, como la Pesca, por ejemplo.

“Llegó un momento en que éramos tantos económicos en la sucursal, que al menos 4 o 5 sobrábamos para los trabajos que había que hacer en Habana Vieja. El responsable de organización y métodos bancarios se reunió con todos los que habíamos pasado el curso de las unidades económicas, y explicó que había lugares donde nos estaban necesitando más, porque no tenían a nadie.

“Se autorizó a que voluntariamente las personas se ofrecieran a ser reubicadas, y dieron la oportunidad de que eligieran entre las sucursales que nos necesitaban. Así fue como pasé a una sucursal que estaba en Boyeros.”

### **¿El proceso revolucionario transformó la operatoria bancaria?**

“Cuando triunfa la Revolución, se mantiene el trabajo bancario en su esencia. Se mantienen las cuentas bancarias, el ahorro, pero se agregaron cosas que no hacía antes el banco. Y se dejaron de hacer otras, como la promoción de negocios, mediante la cual se trataba de captar clientes, muchas veces dándoles o prometiéndoles algunas ventajas y facilidades como diferencias en los intereses, por ejemplo. Hubo etapas buenas y malas y en ocasiones los analizadores del banco hicieron cosas que no eran netamente bancarias.

“Estando en Altahabana, vino una orden de que todos los hombres menores de 40 años debían salir del banco, salvo los casos de cuadros que debían retenerse. Iba a favorecer a las mujeres para que ocuparan esos puestos, y se suponía que los hombres jóvenes eran necesarios en otras actividades.

“A mí me dejaron en la sucursal, pues al parecer, consideraron que era muy necesario allí, pero realmente fue una situación difícil para todos. Salieron muchos compañeros valiosos, que servían incluso como relevantes porque se conocían al dedillo todos los puestos operativos. Recuerdo, por ejemplo, a Ramón Aguado, que por esta situación tuvo que trabajar como contador en Maternidad de Línea, y que luego pudo regresar a la banca y trabajó muchos años en el Banco Popular de Ahorro. Fue un hombre muy conocedor de todos los procesos bancarios. Algunos volvieron, pero otros no, por diversos motivos, y definitivamente los perdimos.”

### **De aquellas primeras tareas de la banca revolucionaria, ¿cuáles considera muy positivas para la sociedad?**

“Una de las cosas que se hizo y rindió gran beneficio mientras duró, fue el Plan de Caja, en 1975. Antes se hacía un plan global con el dinero, pero este plan de caja contaba con comisiones a todos los niveles. A mi juicio, esas comisiones rindieron un beneficio tremendo en la economía. Fue la época en que Raúl León Torras presidía en BNC. Se hacían planes a todos los niveles para buscar un desarrollo armónico de la oferta monetaria, lograr que la liquidez tuviera un respaldo material y que no se acumulara, y asegurar que la oferta de bienes materiales estuviera acorde con el dinero que poseían las personas, pues esa posibilidad es la que le da el verdadero valor al dinero.

“El dinero vale mientras está respaldado materialmente. No se hace nada con tener mucho dinero y no tener en qué gastar. A veces ese problema se resuelve manejando los precios, pero ese no es el mejor camino, pues cuando suben mucho, las personas se ahogan. El Plan de Caja buscaba la armonía, precio, dinero y respaldo material.

“Esto requería tener una oferta estable; por eso mientras duró la cooperación con el campo socialista, ese plan funcionó estupendamente, pues se contaba con un abastecimiento regular de renglones muy importantes.

“Al caer el campo socialista, se pierde esa garantía de oferta, y comienza el llamado Período Especial, con consecuencias terribles para la economía nacional.

“Otra diferencia de la banca antes y después de 1959, es que desde que esta se nacionalizó, el pueblo comenzó a tenerse en cuenta. Recuerdo que antes de esa fecha, para una familia media, entrar a un banco era algo poco frecuente, pero desde la nacionalización se comenzó a trabajar en programas de cuentas de ahorro, en ofertas bancarias asequibles a la población y sus ingresos; se abrieron bancos en lugares donde antes no los había porque a los dueños no les interesaba trabajar este segmento del mercado. Antes del 60 se abría un banco donde había negocio, no donde había población. Luego todo eso cambió, se amplió el servicio, y esas cosas forman parte de lo que se logró a partir de la nacionalización.”

### **¿Qué responsabilidad desempeñaba antes de comenzar a trabajar en el Banco Central de Cuba?**

“En la Oficina Central del BNC existía una Dirección de Consumo y Población, que necesitaba un especialista y me recomendaron a mí. Luego se creó la Dirección de Finanzas Internas, y después la de Circulación Monetaria. Allí empecé a atender todo lo relacionado con la liquidez de la población, los indicadores de entradas y salidas de efectivo, etcétera. Después comenzamos a trabajar con el objetivo de que el efectivo no creciera desmedidamente. En 1970 la liquidez llegó a alcanzar una cifra que se consideró alarmante. Se comienza a tomar las primeras medidas para revertir esa situación. Se decidió subir el precio de renglones que se podían considerar suntuarios y se creó un grupo del Ministerio de Economía y Planificación, llamado Grupo de Análisis para el Saneamiento de las Finanzas Internas, con el cual colaboré durante mucho tiempo.”

“Recuerdo mi participación en el estudio realizado en la Dirección de Circulación Monetaria para determinar la liquidez necesaria y la rotación en días y veces que debía tener el dinero. Al resultado de esa investigación, Raúl Torras le llamó Rotación Ideal.

“También trabajé en la Dirección de Planificación del Crédito.”

### **¿Cómo se siente ser un experto bancario?**

“Me siento feliz de que a los 80 años pueda ser útil, de sentir que mis neuronas funcionan muy bien.

En la actualidad, aprovechando toda la nueva tecnología, me ocupo de hacer los reportes diarios de la liquidez, los saldos de ahorro y otras informaciones que se requieren para valorar la política monetaria del país. Me satisface mucho trabajar con este personal joven y nuevo que tenemos en la Dirección de Política Monetaria. Son profesionales muy calificados, con interés de continuarse superando, de hacer cosas destacadas y novedosas para poder hacer un análisis más profundo en beneficio del país.

“Me jubilé y luego me volví a contratar, porque me llamaron a los tres meses. Volví porque me sentía con deseos de trabajar. En esos meses no me hallaba en la casa, aunque me ponía a leer.

“En mi familia entendieron bien esa decisión, pues mi esposa, Elsa Inés Lluch Gómez, también es bancaria, jubilada de una sucursal del Banco Popular de Ahorro que había en el Casino Deportivo, donde era contadora. La más pequeña de mis hijas, Yolanda, trabaja en Banca Personal en la sucursal de BANDEC en el MINFAR.

“Mi otra hija, Elsa María, labora en PUBLICITUR, y mi hijo Enrique es ingeniero civil, trabaja en el contingente de la construcción “Julio Antonio Mella”, y participó en el montaje de la imagen de Camilo en la Plaza de la Revolución.

“Todos están contentos con que siga trabajando, porque notan que me siento bien.”

“Es cierto que tuve oportunidad de dejar la banca



muchas veces. Cuando trabajaba en los préstamos especiales tuve relaciones con otras personas y me ofrecían trabajo, incluso, hubo lugares, como una publicitaria en los que me ofrecían primas por ventas. Algunas personas iban a mi casa, hasta de firmas, a

embullarme para que trabajara con ellos. Siempre les dije que no, que solamente dejaba la banca cuando me jubilara.

“Pienso que en esa decisión influyó lo bien que me he sentido siempre en este sector. Recuerdo con mucho cariño a todos mis directores, aprendí mucho de ellos y siempre me trataron con respeto y consideración. Me sentí útil, y eso favoreció mis deseos de seguir en la banca durante todos esos años.”

### **Recomendaciones a los trabajadores del BCC:**

“Les recomendaría lo que yo mismo he tratado de hacer y creo que me ha dado resultado: Trabajar con alegría y ayudar en todo lo que sea posible a la Revolución, hacer que mi consciencia esté en línea con una vida de orden, respeto, moral y honradez.

“Me gustaría inculcarles a los jóvenes que trabajen con ética y piensen siempre en lo que ellos representan para su familia, para la sociedad, para el banco en particular. Deben ser personas educadas y distinguirse dondequiera que vayan por su educación”.

**En los 60 años que lleva trabajando en la actividad bancaria, ha sido nombrado en múltiples ocasiones como trabajador distinguido, de avanzada y destacado. Entre los altos reconocimientos recibidos figuran las medallas “Lucha contra Bandidos”, “Enrique Hart”, “Fundador de los CDR”, “Fundador del Batallón 119”, Placa Conmemorativa Ernesto “CHE” Guevara; las placas conmemorativas “Raúl Cepero Bonilla” y “Raúl León Torras”, el Certificado “Destacado en la Preparación para la Defensa”, el sello Fundador de la Asociación Nacional de Economistas y Contadores de Cuba, así como el Diploma del Banco Central de Cuba en reconocimiento al trabajo realizado durante 2001 en las finanzas internas.**

**\*\* Periodista, Editora de la Revista del Banco Central de Cuba**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## ABCé de la BANCA CENTRAL

### Objetivos de la política monetaria: la inflación

[Colectivo de autores \\*](#)

Una vez identificados en la edición anterior los instrumentos de los cuales se valen los bancos centrales para lograr los objetivos finales propuestos, es necesario ahondar en la importancia de estos últimos. Como objetivos de política, los bancos centrales pueden proponerse variables como el empleo o el tipo de cambio, aunque generalmente priorizan el logro de la estabilidad de su moneda mediante una detallada observación y control del comportamiento de los precios.

#### La inflación y la oferta monetaria

La inflación se define como un aumento continuo en el nivel de precios<sup>1</sup>. La medida de este último que se reporta con mayor frecuencia, es el Índice de Precios al Consumidor (IPC), que se calcula mediante la valuación de una “canasta” de bienes y servicios, comprada por un hogar promedio.

Las fuentes de la inflación son diversas, pero tradicionalmente se suelen identificar tres tipos:

La inflación de costo es originada por shocks en precios claves o shocks de oferta agregada, con impactos amplificadores sobre el resto de los precios en la economía. Los ejemplos más típicos están asociados a incrementos del precio del petróleo, devaluaciones en economías con alto “traspaso de tipo de cambio-precios”, sequías u otros tipos de desastres naturales. Además, pueden ser causados por reformas institucionales que impacten estructuras de mercados laborales y de bienes.

La inflación de expectativas se sustenta en el hecho de que los precios representan el reflejo de las relaciones existentes entre los agentes económicos; de ahí que las expectativas de los mismos influyan en su comportamiento. De existir en la sociedad una expectativa de que los precios aumentarán, los agentes económicos actuarán en concordancia, y en la práctica el nivel de precios terminará aumentando. Este fenómeno se conoce como profecías autocumplidas. Por ello se le atribuye gran importancia a los sistemas informativos de los bancos centrales con el público, la necesaria transparencia de este para el logro de la credibilidad de sus políticas.

La inflación de demanda es resultado de los desequilibrios macroeconómicos, tras los cuales pueden subyacer problemas coyunturales o estructurales derivados del sector real, del ámbito fiscal o del sector financiero.

Es sobre este último tipo de inflación que el banco central puede actuar mediante la aplicación de un esquema monetario específico. La teoría cuantitativa del dinero plantea que existe una relación directa entre la cantidad de dinero en circulación y el nivel de precios, una vez se consideren constantes los restantes elementos de la economía<sup>2</sup>. Este análisis nos permite concluir que la inflación es un fenómeno debido a disímiles causas; sin embargo, la inflación monetaria sería la manifestación de un desbalance entre la cantidad de dinero y las necesidades de la circulación (o cantidad de dinero que demanda la economía real), lo cual altera el cumplimiento de las funciones del dinero como medio de circulación y medida del valor y, con ello, el desarrollo de las relaciones monetario mercantiles. Por tanto, el manejo de la oferta monetaria por parte del banco central, se constituye en la forma en que este puede influir indirectamente sobre los precios.

El control de la oferta monetaria por el banco central activa diferentes mecanismos de transmisión, que pueden llegar a influir sobre el producto real. Sin embargo, cuando la economía se encuentra en pleno empleo o estos canales de transmisión no funcionan correctamente, una expansión monetaria traerá invariablemente un aumento del nivel de precios.

Un ejemplo de lo anterior es el hecho de que en algunos países se han producido crecimientos acelerados de la base monetaria, debido a procesos de monetización o financiamiento del déficit fiscal. Este fenómeno ha repercutido en gran medida en la presencia de procesos inflacionarios complejos, dado que el crecimiento del dinero no ha sido sustentado con crecimiento del producto. Eventos como estos fueron típicos en la mayoría de los países latinoamericanos en las décadas de los 70 y 80.

El principal objetivo de la mayoría de los bancos centrales del mundo es el control de la inflación, lo que se explica debido a los elevados costos asociados a este fenómeno. En primer lugar se encuentra la pérdida de valor de la moneda, lo que provoca que aumente el costo de tener efectivo. Además, se crea una desorganización económica, que puede provocar que el dinero pierda parte o la totalidad de sus funciones. A lo anterior se suma el hecho de que la inflación puede crear una redistribución de la riqueza no relacionada con el trabajo, ya que, aunque de manera nominal podrían incrementarse los ingresos, los salarios reales se deprimen. Conjuntamente se presenta el costo de menú por el hecho de tener que actualizar los nuevos precios de los productos y servicios. Otro costo que implica la inflación, y que resulta de mucha importancia para la principal institución bancaria, es el denominado coste de opinión pública, lo que provoca una falta de credibilidad en la sustentabilidad de la economía y en la capacidad de las autoridades monetarias para manejarla. También se ha expuesto que a largo plazo la inestabilidad de los precios es la causa subyacente de la variación en las tasas de cambio de las monedas.

Aunque definitivamente la existencia de la inflación tiene costos importantes, lo que resulta realmente alarmante para las autoridades monetarias es la presencia de movimientos descontrolados de los precios, tanto su aumento como su disminución. De ahí que, en la práctica, el objetivo de los bancos centrales se concentre en mantener niveles bajos y estables de inflación.

## **La necesidad del control de la inflación**

Una discusión interesante surge, al cuestionar si en una economía planificada y en construcción socialista las relaciones monetario-mercantiles tienen un papel tan importante como para que la medición y el control de los precios constituyan el elemento principal del accionar del banco central. Las características especiales de Cuba entrañan una diferencia sustancial en el accionar del banco central. Estas diferencias se expresan en los objetivos de la política monetaria y su contenido social, pero no en los instrumentos mediante los cuales se lleva a cabo, que son comunes a la práctica internacional. En la Cuba actual los desequilibrios monetarios se evidencian en aumentos de precios en los mercados que funcionan por oferta y demanda, los cuales afectan el poder adquisitivo de la población. Así, mantener el nivel de precios estable es el objetivo central de la política monetaria del Banco Central de Cuba.

Desde otro punto de vista, las ideas básicas de la ecuación cuantitativa del dinero y, por tanto, de la necesidad de controlar la cantidad de dinero como forma de controlar los niveles de precios, se pueden encontrar suficientemente claras en muchos trabajos de Karl Marx.

“...la cantidad de oro necesaria para la circulación (cantidad de dinero) está determinada, ante todo, por la totalidad de los precios de las mercancías que se deben realizar. Pero esta totalidad la determinan a su vez los factores siguientes: 1) El nivel de los precios, el nivel relativamente alto o bajo de los valores de cambio de las mercancías expresados en oro, y 2) la masa de las mercancías que circulan a precios determinados, o sea, la suma de las compras y las ventas a precios determinados.” ... Pero además, “la cantidad de dinero circulante no se determina únicamente por el total de precios de las mercancías a realizar, sino también por la velocidad de circulación del dinero o por la rapidez con que se lleva a cabo esta realización durante un período dado.”

Estas afirmaciones de Marx en Contribución a la crítica de la economía política, expresadas muchos años antes de que Irving Fisher desarrollara su Ecuación Cuantitativa del Dinero (1911), son reveladoras. Es importante comprender que Marx reconoció la existencia del fenómeno de la inflación, aunque no le haya dado ese nombre, y reconoció los problemas que podía traer para una economía la violación de la Ley de la Cantidad de Dinero Necesaria<sup>3</sup>.

“Así pues, la subida o bajada de los precios de las mercancías conforme al aumento o la disminución de la masa de billetes de papel –lo último, cuando los billetes constituyen el medio de circulación exclusivo– no es sino la aplicación, impuesta por el proceso de circulación, de la ley violada mecánicamente desde fuera.”

En una economía en construcción socialista como la cubana, donde las relaciones monetario-mercantiles cumplen una importante función reguladora, aun cuando el papel rector corresponde a la planificación, el control de los precios se vuelve una necesidad fundamental e ineludible, en el entendido de que la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda garantiza el restablecimiento del funcionamiento de la Ley de Distribución Socialista y la reproducción del socialismo.

## Control de la inflación en Cuba

Hasta finales de la década de los ochenta, existía una fuerte regulación de los precios domésticos en Cuba, los cuales se fijaban de acuerdo con los criterios de planificación material, independientemente de consideraciones de oferta y demanda. En consecuencia, la estrategia de las autoridades monetarias para lograr el equilibrio monetario se centraba en el control del efectivo en circulación y la garantía de que este no sobrepasara determinados rangos en relación con el producto social global. Para entonces, los desequilibrios monetarios se expresaban en exceso de circulante, ahorro forzoso y la llamada inflación reprimida.

A partir de los 90, la medición de la inflación en Cuba se fue haciendo cada vez más importante, debido a la aplicación de nuevas políticas, que condujeron a la aparición de una serie de mercados cuyos precios se fijaban de acuerdo con las relaciones de oferta y demanda. En estos casos, la variable inflación reflejaría los desequilibrios monetarios y las posibles afectaciones del poder adquisitivo de los ingresos de la población.

No obstante, en nuestro país la medición de la inflación se torna compleja, dadas las características sui generis del entorno monetario: la dualidad monetaria (CUC y CUP), la segmentación de mercados entre empresas y población y al interior de este último (mercado formal, informal<sup>4</sup> y agropecuario), el control administrativo de parte de los precios (precios regulados), el tipo de cambio (empresarial y poblacional). Todo el entorno anterior genera la necesidad de realizar análisis múltiples sobre los diferentes segmentos del mercado cubano en general, ya que los desequilibrios se manifiestan de diferentes formas, en dependencia de la moneda de que se trate y el segmento donde operen.

En primer lugar, se observa un segmento donde opera totalmente el CUC y los precios son regulados administrativamente, por lo que el banco central no puede influir sobre ellos mediante sus instrumentos de política monetaria, ya que no son reflejo de los desequilibrios monetarios. A lo anterior, se suma la existencia de un segmento de mercado formal que funciona con CUP e, igualmente, cuenta con precios establecidos por el Estado. Por otra parte, se encuentran los segmentos de mercado informal y agropecuario que operan con CUP y cuyos niveles de precios fluctúan en función del comportamiento de la oferta y la demanda. Es sobre estos últimos que puede actuar la política monetaria actual mediante sus instrumentos, y cuyo control es objetivo del Banco Central de Cuba (BCC). Otro elemento de suma importancia y completamente propio de la economía cubana, y que también refleja el estado del equilibrio monetario, es la intervención del banco central en el mercado cambiario de la población de CADECA, que a su vez está expresando el costo en que incurre el país para mantener el tipo de cambio entre el peso convertible y el peso cubano fijo, o sea, su precio. Pero sobre este tema regresaremos en el próximo ABC.

Todo lo anterior reviste particular importancia si se comprende que en el diseño de la política monetaria y en su necesaria interacción con la esfera productiva y distributiva en el socialismo, se sitúa como objetivo fundamental no solo la consecución del equilibrio monetario, sino también la creación de las condiciones que permitan trabajar con un dinero de calidad, es decir, un dinero capaz de cumplir cabalmente las funciones que le corresponde y que, de este modo, permita poner el peso cubano en el centro de atención de la planificación y dirección financiera de la economía.

## Notas:

1 Se refiere al nivel agregado de precios, que no es más que el precio promedio de los bienes y servicios de una economía.

2 Le ecuación cuantitativa del dinero ( $M*V=P*Y$ ), donde M es la oferta monetaria, V la velocidad de rotación del dinero, P el nivel de precios y Y el producto, muestra que si el producto y la velocidad de rotación se mantienen constantes, existe una relación directa entre el nivel de precios y la oferta monetaria.

3 Marx define que la cantidad de dinero necesaria para asegurar la circulación de mercancías (M) debe equivaler a la suma

de los precios de todas las mercancías (P), divididas por el promedio de ciclos de la circulación de una unidad monetaria del mismo signo (V).

4 Según clasificación de la ONEI, se incluyen en este mercado los precios asociados al sector no estatal y el mercado negro.

## **Bibliografía**

1. *Badilla, Jorge et al; "Aspectos teóricos para el diseño de la Política Monetaria". Documento de trabajo del Banco Central de Costa Rica, 1997.*
2. *Hidalgo de los Santos, Vilma y Pérez, Carlos; "Estabilidad y política monetaria en la economía cubana", en: Revista del BCC, no.1, 2010.*
3. *Lage, Carlos; "Principios para la medición de la emisión monetaria en Cuba". Tesis de Maestría, Facultad de Economía de la Universidad de La Habana, 2007.*
4. *Marx, Carlos; "Contribución a la crítica de la economía política", Editora Política, La Habana, 1966.*
5. *Mishkin, Frederic; "Moneda, banco y mercados financieros", Pearson Educación de México, S.A, 2008, VIII edición.*
6. *Vidal, Pavel; "Nuevo esquema de la política monetaria en Cuba: Análisis macroeconómico y estimación con un modelo VAR", Tesis de Doctorado en Ciencias Económicas, CEEC, La Habana, 2007.*

**\* Dirección de Política Monetaria**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Sistema de evaluación de riesgos de personas naturales (SERPEN)

[MSc. Oscar Luis Hung Pentón e Ing. Jorge Enrique Ulloa Guardarramos\\*](#)

Con la implementación de la Nueva Política Bancaria, el sistema bancario cubano se enfrenta al otorgamiento de nuevos tipos de crédito, bajo estrictas reglas de análisis de riesgo. Actualmente, sus sucursales lidian con una gran cantidad de solicitudes de financiamiento, enfrentándose al problema de que, con un personal mayoritariamente joven y sin experiencia en este tipo de análisis, debe incrementar sus volúmenes de créditos sin aumentar su exposición a los impagos. Es imprescindible que estos especialistas cuenten con herramientas que les permitan hacer un trabajo más efectivo, objetivo, ágil y eficiente. Una manera de lograrlo es mediante el empleo de un modelo automatizado de scoring crediticio o credit scoring.

Se denomina credit scoring a un sistema que permite asignar una calificación de riesgo a un particular demandante de crédito. Habitualmente, se basa en modelos que tienen como variable explicativa la probabilidad de mora. No existen modelos universales de credit scoring, estos se adaptan al segmento de mercado-producto-cliente elegido, utilizando para su evaluación variables personales, económicas, relativas al comportamiento financiero, a las características de la operación y a las garantías, que se seleccionan a priori, basándose en la experiencia de los analistas, en la utilización en otros estudios y modelos similares y en la disponibilidad. Estas son validadas durante las diferentes fases de estimación, contraste y seguimiento de los modelos.

Conjuntamente con el credit score, las principales agencias crediticias hacen un uso extensivo del reporte de crédito, documento donde se detalla la historia crediticia de los clientes. Este contiene tanto información personal como relativa a las cuentas de crédito actuales, el historial de pagos, las solicitudes y la utilización del crédito, así como otras informaciones relevantes para las agencias crediticias.

Estos modelos se emplean desde hace muchos años en países con alto desarrollo de la actividad crediticia, para ayudar a determinar el riesgo de los aspirantes a crédito, extendiéndose su empleo por diversas regiones del mundo. Sin embargo, es en este momento que en Cuba se dan los primeros pasos en trabajos de este tipo, orientados al segmento de personas naturales.

A solicitud de la Dirección del Banco Popular de Ahorro (BPA), especialistas bancarios de Sancti Spíritus han implementado un modelo de scoring crediticio, mediante un sistema informático capaz de predecir el comportamiento de los clientes a partir de su historial, sus datos personales y las características de los financiamientos solicitados, categorizándolos en función de su probabilidad de mora. Este modelo hace más ágil y eficiente la labor de análisis de riesgo de los financiamientos a personas naturales, incluidos los trabajadores por cuenta propia (TCP), al disminuir el margen de error y la subjetividad de los mismos, así como propicia un proceso de evaluación homogéneo para todo el país.

El sistema desarrollado ofrece una puntuación que califica el riesgo de cada solicitud de financiamiento; proporciona a los analistas un reporte que contiene toda la información concerniente a las solicitudes, solicitantes y fiadores que les pueda ser útil para su trabajo; automatiza una parte importante del proceso de análisis de riesgo, y ofrece las herramientas para crear una base de datos de los financiamientos otorgados, que posibilite los análisis que se estimen pertinentes.

El diseño e implementación del modelo se llevó a cabo en varias etapas. Primero se realizó un estudio preliminar sobre el tema, donde se analizaron las experiencias foráneas y se definió el conjunto de variables que podrían intervenir en el cálculo del credit score de los solicitantes, elaborándose una propuesta de modelo de reporte de crédito. En una segunda

fase, se hizo un análisis estadístico del historial de los créditos otorgados por el BPA en Sancti Spíritus, que permitió correlacionar las variables propuestas con la probabilidad de mora, identificando cuáles de ellas incidían significativamente en la misma. El tercer paso fue definir, apoyándose en los resultados estadísticos y el criterio de numerosos expertos de varias provincias centrales del país, incluidas algunas indicaciones de la Oficina de Supervisión Bancaria del BCC, el peso de cada variable en la fórmula de cálculo de la puntuación de riesgo, así como los segmentos y categorías en que esta se habría de dividir. Por último, se desarrolló el sistema informático que implementa el modelo.

Debido a las características que diferencian los financiamientos a trabajadores por cuenta propia, de los financiamientos al resto de las personas naturales – excluidos los agricultores pequeños –, fue necesario elaborar modelos de cálculo de credit score diferentes para cada uno de estos dos segmentos de clientes.

En el caso de las personas naturales que no son TCP, ni agricultores pequeños, se establecieron diez criterios para evaluar a los clientes. Tanto para ellas como para los TCP, se diseñó un modelo basado en un máximo de cien puntos, en el cual las mayores calificaciones indican un menor riesgo crediticio. Los criterios de mayor peso en la calificación otorgada por el modelo son:

- Capacidad de pago (30%), que nos proporciona el índice de solvencia del cliente y también se evalúa en relación con el importe de la amortización.
- Garantías que aporten el cliente o los fiadores (21%), que pueden ser reales (pignoraciones, hipotecas etc.) o personales (fiadores), evaluándose el porcentaje del monto solicitado cubierto por las garantías y la calidad de los fiadores.
- Historial (15%), que tiene en cuenta toda la información acerca del comportamiento del cliente, otorgándole mayor peso a la más reciente.

Otros aspectos que se toman en cuenta son el saldo pendiente total de sus deudas, la situación laboral, el importe del financiamiento solicitado, el nivel de las cuentas de activos, el criterio del gestor de negocios, la edad y el estado civil del solicitante.

En la conformación del modelo para TCP se establecieron doce criterios de segmentación. Los más significativos son:

- Factibilidad del negocio (23%), que evalúa 7 aspectos para determinar la factibilidad económica de la operación que pretende realizar el TCP.
- Capacidad de pago (19%), donde se tienen en cuenta los ingresos netos del cliente y la relación de estos con el importe de la amortización.
- Garantías del solicitante (19%), evaluada de modo similar a la del modelo para personas naturales.
- Historial (9%), evaluada de modo similar a la del modelo para personas naturales.

El resto de los aspectos que intervienen en la calificación de riesgo son: el mérito de la operación, el saldo total de sus deudas conjuntamente con el monto del financiamiento solicitado, el saldo total de las cuentas de activos, el criterio del gestor de negocios, la edad, el estado civil, la legalidad de la operación a realizar con el financiamiento y la situación laboral del solicitante.

El sistema informático que implementa este modelo está concebido para tener acceso a una base de datos centralizada, de modo que sus usuarios tengan acceso a la información que poseen todas las sucursales del territorio sobre cada cliente, el cual se actualiza diariamente. Por su concepción, es un sistema escalable, que puede implantarse tanto en una dirección provincial, como en una oficina central de un Banco, y puede adaptarse fácilmente a distintas instituciones financieras. Puede ser empleado por los comerciales de las sucursales como una herramienta para comprobar la veracidad de los datos suministrados por el solicitante y los fiadores en la documentación presentada, pues les ofrece el resumen de sus deudas vigentes, la relación de todos sus créditos, el historial de atrasos de cada cliente, los créditos vigentes en los que figuran como codeudores o fiadores, y los principales datos de todas sus cuentas de ahorro o corrientes en la provincia. Sin embargo, este sistema es de mayor utilidad para los analistas de riesgo, que se auxilian del mismo haciendo uso del reporte de crédito, conformado a partir de los datos archivados acerca del historial crediticio y los activos de solicitantes y fiadores, y de los datos introducidos por los propios analistas, que muestran la puntuación de riesgo (el credit score) y la calificación de riesgo crediticio de la solicitud de financiamiento, conjuntamente con toda la información de interés

referente al solicitante, los fiadores y la propia solicitud.

En el tiempo transcurrido a partir de que comenzó a explotarse el modelo de cálculo de credit score implementado en las sucursales del BPA, el mismo ha ayudado a evaluar el nivel de riesgo crediticio de las personas naturales que solicitan financiamientos a las instituciones bancarias cubanas, disminuyendo el riesgo de subjetividad y el margen de error en la aprobación o denegación de estos, y proporcionando a los analistas de riesgo una herramienta complementaria para su análisis, que los ayuda a tomar decisiones de forma precisa, fiable, homogénea y rápida. Sin embargo, la validez de este modelo debe ser comprobada cada cierto período de tiempo para optimizarlo y adecuarlo cada vez más al entorno donde se emplea.

Actualmente está implantado y en uso en toda la red de sucursales y direcciones provinciales del BPA, formando parte de las herramientas que se utilizan en la evaluación del otorgamiento de créditos de la Nueva Política Bancaria.

**\*\* Director Provincial del BPA de Sancti Spíritus y Especialista en Informática**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Software libre, un nuevo desafío

[Lic. Lourdes Marín Mora\\*](#)

El monopolio tecnológico de Microsoft y su propietario Bill Gates se extienden por todo el mundo. Más de un 90% de las computadoras de cualquier rincón del planeta usa software privativo de esta empresa, u otra reconocida. Según Richard Stallman, el gurú del software libre, es “una dictadura que vigila, restringe y ataca”.

Con software privativo ponemos la información al servicio de alguien que puede utilizarla de forma malintencionada; y si ese alguien es de Estados Unidos, puede ser fatal. Por esa razón, existen varios gobiernos y empresas que han decidido librarse de tal hegemonía y evitar riesgos, migrando su tecnología a software libre o código abierto. Cuba es uno de ellos, y algunas instituciones y empresas cubanas ya lo han logrado, aunque aún falta mucho por hacer.

¿En que momento se comienza a pensar en software libre?

Entre los años 60 y 70 del siglo XX, el software no era considerado un producto, sino un añadido, que los vendedores de los grandes computadores de la época aportaban a sus clientes para que estos pudieran usarlos. En esta cultura, era común que los programadores y desarrolladores de software compartieran libremente sus programas unos con otros. Este comportamiento era particularmente habitual en algunos de los mayores grupos de usuarios de la época, como DECUS (grupo de usuarios de computadoras DEC). A finales de la década 70, las compañías iniciaron el hábito de imponer restricciones a los usuarios, con el uso de acuerdos de licencia.

Allá por 1971, cuando la informática todavía no había sufrido su gran boom, las personas que hacían uso de ella en ámbitos universitarios y empresariales, creaban y compartían el software sin ningún tipo de restricciones.

Con la llegada de los años 80 la situación empezó a cambiar. Las computadoras más modernas comenzaban a utilizar sistemas operativos privativos forzando a los usuarios a aceptar condiciones restrictivas que impedían realizar modificaciones a este software.

En caso de que algún usuario o programador encontrase algún error en la aplicación, lo único que podía hacer era darlo a conocer a la empresa desarrolladora para que esta lo solucionara. Aunque el programador estuviese capacitado para solucionar el problema, y lo desease sin pedir nada a cambio, el contrato le impedía que mejorase el software, lo que no pasa con el software libre, ya que, una vez que un producto de software libre ha empezado a circular, rápidamente está disponible a un costo muy bajo o sin costo alguno. Al mismo tiempo, su utilidad no decrece. Esto significa que el software libre se puede caracterizar como un bien libre, en lugar de un bien económico, si bien eso no significa que no pueda ser comercializable.

Puesto que el software libre permite el libre uso, modificación y redistribución, a menudo encuentra un hogar en los países del Tercer Mundo, para los cuales el coste del software no libre es a veces prohibitivo. También es sencillo codificarlo localmente, lo que permite que sean posibles los esfuerzos de traducción a idiomas que no son necesariamente rentables comercialmente.

La mayoría del software libre se produce por equipos internacionales que cooperan a través de la libre asociación. Los equipos están típicamente integrados por individuos con una amplia variedad de motivaciones. Existen muchas posturas acerca de la relación entre el software libre y el actual sistema económico capitalista:

Algunos consideran el software libre como un competidor del capitalismo, una forma de anarquismo práctico; que es

como otra forma de competición, una nueva restricción gubernamental sobre el mercado.

En gran parte de las implicaciones políticas y económicas del software libre se hace alusión a varios conceptos y principios anarquistas, cuestión que para muchos es notoria y representa un factor de peso que debe tomarse en cuenta; para otros, de alguna manera existe, pero de forma leve y le restan importancia.

Existe una cierta controversia sobre la seguridad del software libre frente al software no libre. Un método usado de forma habitual para determinar la seguridad relativa de los productos es determinar cuántos fallos de seguridad no parcheados (no arreglados aun) existen en cada uno de los productos involucrados. Por lo general, los usuarios de este método recomiendan que, cuando un producto no proporcione un método de parchear los fallos de seguridad, no se use ese producto, al menos hasta que no esté disponible un arreglo.

Hasta ahora hemos hablado de software libre, pero ¿qué es software y qué es software libre?

Software es el conjunto de programas, instrucciones y reglas informáticas para ejecutar ciertas tareas en una computadora.

Software libre es la libertad para usar un programa; significa la libertad para cualquier persona u organización de usarlo en cualquier tipo de sistema informático, para cualquier clase de trabajo, y sin tener obligación de comunicárselo al desarrollador o a alguna otra entidad específica.

Software libre se refiere a la libertad de los usuarios para ejecutar, copiar, distribuir, estudiar, cambiar y mejorar el software. Concretamente se refiere a las cuatro libertades de los usuarios del software.

Ventajas del software libre:

- Libertad de uso y redistribución

Las licencias de software libre existentes permiten la instalación del mismo tantas veces y en tantas máquinas como el usuario desee.

- Independencia tecnológica

El acceso al código fuente permite el desarrollo de nuevos productos sin la necesidad de desarrollar todo el proceso, partiendo de cero. El secretismo tecnológico es uno de los grandes frenos y desequilibrios existentes para el desarrollo en el modelo de propiedad intelectual.

- Fomento de la libre competencia, al basarse en servicios y no en licencias

Uno de los modelos de negocio que genera el software libre es la contratación de los servicios de atención al cliente. Este sistema permite que las compañías que den el servicio, compitan en igualdad de condiciones, al no poseer la propiedad del producto del cual dan el servicio.

- Soporte y compatibilidad a largo plazo

Este punto, más que una ventaja del software libre, es una desventaja del software propietario, por lo que la elección de software libre evita este problema. Al vendedor, una vez alcanzado el máximo de ventas de un producto, no le interesa que sus clientes continúen con él. La opción es sacar un nuevo producto, producir software que emplee nuevas tecnologías solo para este, y no dar soporte para la resolución de fallos al anterior, tratando de hacerlo obsoleto por todos los medios, pese a que este pudiera cubrir perfectamente las necesidades de muchos de sus usuarios.



Véanse diferentes versiones de Windows que dejan de ser soportadas por Microsoft o software de grabación, que no admiten nuevos modelos de grabadoras ópticas sin una actualización, aun cuando la grabadora nueva emplee el mismo mecanismo de grabación que la antigua.

## Sistemas en expansión

Las ventajas especialmente económicas que aportan las soluciones libres a muchas empresas y las aportaciones de la comunidad han permitido un constante crecimiento al software libre, hasta superar, en ocasiones como en el de los servidores web, al mercado propietario.

El software libre ya no es una promesa, es una realidad y se utiliza en sistemas de producción por algunas de las empresas tecnológicas más importantes como IBM, SUN Microsystem, Google, Hewlett-Packard, etcétera. Paradójicamente, incluso Microsoft, que posee sus propias herramientas, emplea GNU Linux en muchos de sus servidores. Sin lugar a dudas, podemos augurar un futuro crecimiento del empleo del software libre y una consolidación bien merecida.

Aunque muchos piensen que no, dos motivos importantes para llevar a cabo la migración a software libre son, sin duda alguna, los beneficios que nos aportaría en seguridad y ahorro económico.

Existen otros muchos beneficios, que van desde personalización de una distribución hasta un mayor control del software que ejecutamos en el ordenador, pero solo sobre la marcha es que un usuario se puede percatar de ello.

En Cuba ya existen entidades que están migrando al software libre, por ejemplo, el 95% de las computadoras de la Aduana General de la República prestan servicio sobre plataforma de software libre. También han alcanzado grandes logros el Ministerio de Salud Pública, encabezado por Infomed, así como el Ministerio de la Informática y las Comunicaciones, el Ministerio de Cultura, la Empresa de Telecomunicaciones de Cuba (ETECSA), la Escuela Internacional de Educación Física y Deporte, etcétera.

Los Joven Club de Computación se han estimulado a adoptar estas plataformas, ayudando en el tema de la capacitación. Asimismo, la Universidad de Ciencias Informáticas ha contribuido a dar un impulso a este proceso, a través del desarrollo de aplicaciones y de una distribución cubana: NOVA.

En abril de 2004 el Consejo de Ministros acordó que la isla tenía que migrar al sistema de código abierto y, aunque no se puso una fecha tope, se orientó que debía ser un proceso continuo y organizado. Se crea entonces el Grupo Ejecutivo Nacional, encabezado por el Ministerio de la Informática y las Comunicaciones.

Muchos se preguntan: ¿Pero por qué migrar a algo nuevo, si lo que tengo me funciona?

Existen al menos tres fuertes razones para Cuba:

La independencia es una de ellas, no podemos ser un país soberano, cuando nuestra tecnología responde a un monopolio como Microsoft, que precisamente pertenece al imperio que nos quiere doblegar y que nos somete a un férreo bloqueo de más de 50 años. En cambio, el software libre está basado en igualdad entre los pueblos; su filosofía es compartir el conocimiento.

No es confiable basar la informatización del país en un software cerrado, como ocurre hasta ahora. No sabemos que hacen los programas realmente, al dejar puertas traseras abiertas a intrusos que puedan leer nuestra información, por lo que la seguridad es otra razón.

La tercera razón es económica, solo para usar Microsoft Windows XP (el más extendido en Cuba) y Microsoft Office, habría que pagar más de 300 dólares norteamericanos, siempre que usemos las versiones menos potentes; sin contar que la exportación de software se ve afectada por la carencia de licencias de las aplicaciones con las que se desarrollan los mismos, y que cualquier comprador nos exigiría. A eso debemos sumarle que no podemos adquirir cualquier software en los sitios propietarios, por estar nuestro dominio vetado para ello. Eso implica que tengamos que adquirir copias piratas que no nos protegen ante las amenazas de programas malignos.

Desde hace varios años, Cuba está sumergida en una migración hacia el software libre, una tarea que se lleva a cabo y se logra ver en varias instituciones del país, impulsada principalmente por una discreta, pero activa comunidad de usuarios amantes de las tecnologías libres. El proceso es lento, pero ya va mostrando sus frutos, a pesar de las disímiles situaciones que se interponen al paso.

A criterio de los entendidos, el primer factor que afecta la migración en nuestro país es la falta de conciencia por parte de los usuarios, que están cada vez más inmersos en la facilidad que “supuestamente” brinda Windows y que, adaptados a la piratería cooperativa, no sufren sanción alguna por la violación de las leyes y derechos de autor.

Los sectores educativo y empresarial aún se ven muy afectados por la ausencia de sistemas contables que funcionen sobre plataformas abiertas, y por ende, demora más la migración, ya que necesitan utilizar Windows en sus ordenadores.

Lo que se puede hacer es comenzar por cosas más sencillas, como puede ser el reemplazo de aplicaciones privativas por sus homólogos libre y gratis. Por ejemplo, sustituir Microsoft Office por Libre Office, Internet Explorer por Firefox, Outlook por Thunderbird, y así sucesivamente. De esta forma, el cambio para el usuario es menos brusco.

Otro tema recurrente son los video-juegos. El uso de los ordenadores para entretenimiento, es otra de las causas que frena la migración a software libre, sobre todo, en el sector privado. Siempre que se habla del tema dentro de un grupo de personas, alguien hace la misma pregunta: ¿Se puede jugar NFS en Linux?

Como apoyo a la migración, la Universidad de Ciencias Informáticas ha venido desarrollando un trabajo que debe brindar los recursos necesarios para el uso de la misma en instituciones estatales o en los hogares. Este proyecto todavía continúa sobre la marcha y necesita madurar, pero es muestra de que se está tomando en serio la tarea de usar software libre en todo el territorio nacional.

También hay otros muchos proyectos independientes que se han enfocado en cubrir ciertas necesidades en determinados sectores empresariales y sociales.

El sistema bancario, como parte integrante de las instituciones cubanas que están trabajando en la migración a software libre, desde 2011 comenzó a implementar un programa de migración hacia plataformas y aplicaciones informáticas de código abierto, en consecuencia con decisiones estatales dirigidas a garantizar la invulnerabilidad e independencia tecnológica del país, sin perjudicar ni frenar el desarrollo del proceso de informatización. Como primer paso, se creó un grupo multidisciplinario, dirigido por la Unidad Adscripta de Servicios Informáticos (UASI) y por los administradores de sistemas de todos los bancos (Banco Popular de Ahorro, Banco Metropolitano, CADECA y Banco de Inversiones); se trazó la estrategia y se confeccionó el cronograma de trabajo, con el objetivo de trabajar hacia los nuevos programas y aplicaciones; además se emprendieron tareas de conjunto, en función de la migración, tales como:

1. Migrar los nodos y los servicios.
2. Hacer un levantamiento de todos los software que deben migrar.
3. Que cada banco haga una estrategia de migración que incluya:
4. Determinar los software que van a migrar.
5. Definir las plataformas de código abierto a utilizar.
6. Que cada banco tenga una tarea diferente que se pueda aplicar en todo el sistema bancario.
7. Hacer un foro en el Portal Interbancario.
8. Se está trabajando en la creación de una multiplataforma.

En este año 2012 se está trabajando de conjunto con el Centro Nacional de Superación Bancaria en la preparación de cursos de Libre Office a los trabajadores del sistema bancario, de forma paulatina. Ya se hizo el cambio del navegador de

Internet Explorer a Internet Mozilla Firefox, y también se está trabajando para el cambio del Libre Office a los usuarios que lo soliciten.

Es necesario un fuerte trabajo de divulgación de la necesidad de migrar a software libre para nuestra institución y de que todos los dirigentes y trabajadores se capaciten para que puedan desarrollar su trabajo, haciendo uso de esta nueva plataforma.

Los principales riesgos que tenemos en estos momentos son:

- Poca preparación de los especialistas y usuarios.
- Necesidad de que los directivos se preparen.
- Falta de orientación a nivel nacional de un repositorio de distribución.
- Necesidad de ayuda de soporte.

Aún queda mucho por hacer, pero solo con la perseverancia y el deseo de lograr este objetivo, es que podremos llevar hacia adelante una labor tan grande.

## Bibliografía

1. Dianelys Munguía Álvarez, Kettier Castellanos Rodríguez y Margelys Hernández Delgado: *El software libre en Cuba. Acciones para el éxito de la migración hacia este nuevo paradigma*. Revista electrónica "Conrado Benítez García".
2. *Migración hacia software libre en Cuba, ¿realidad o mito?* <http://gutl.jov>
3. *Diez ventajas de software libre y propietario*. <http://abadiadigital.com>
4. Livhy Barceló Vázquez: *Migrando a software libre*. [web@radiorebelde.icrt.cu](mailto:web@radiorebelde.icrt.cu)
5. *Software libre en sistemas operativos privativos*. [Software libre.ucr.ac.cr/node/234](http://software.libre.ucr.ac.cr/node/234) ircs

**\*\* Especialista en Ciencias de Computación, Dirección de Deuda Externa del BCC**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Vilardebó y Riera, Gran Casa de Orfebrería de Cuba

### Israel Corrales Vázquez

En las primeras décadas del siglo XX, un catalán de nombre Francisco Vilardebó intentó hacer fortuna en La Habana. Así, en 1918 su talento e iniciativa lo hicieron decidirse por la apertura de una casa de joyería. Si en los comienzos, Vilardebó importó medallas de España y Francia a solicitud del Estado e instituciones privadas, no tardó en abrir un taller de orfebrería en la calle Cárdenas, entre Gloria y Apodaca, actual Centro Habana. Este éxito inicial se debió, en gran medida, a su discípulo y orfebre, descendiente de catalanes, Emilio Riera, quien en la década de 1920 comenzó la manufactura de las piezas que no solo dieron prestigio a la casa, sino que también sustituyeron las europeas.



La belleza y calidad del trabajo realizado por estos artistas, pronto les abrió paso entre las diferentes compañías existentes, como Freeman, La Estrella de Italia, Santos Verdún y otras. De hecho, Vilardebó y Riera llegaron a fabricar casi todas las condecoraciones nacionales, incluso las presidenciales. Entre ellas podemos nombrar las más conocidas: condecoraciones Carlos Manuel de Céspedes y Mariana Grajales, la Orden Lanusa y los méritos militares, navales y policiales. De esta forma, contaríamos una veintena de órdenes en las que incluiríamos –por la reputación que le crearon en el ámbito americano y europeo– algunas internacionales. Quizás las más relevantes son Isabel La Católica, el Águila Azteca y las nacionales de República Dominicana y Haití. La sofisticación alcanzada por Vilardebó y Riera, dueño y socio respectivamente, –sus nombres representan la marca o punzón del taller en el reverso de las piezas– se sustentaba en la fabricación por secciones y la mezcla de metal (oro y plata) y cristales (esmaltes). Este método complejizaba el trabajo, debido al grado de detalle logrado en las

imágenes y al grabado del metal, al punto de ser estas piezas admiradas hoy como obras de arte.

Sin embargo, ellos no solo se dedicaron a los contratos gubernamentales, pues también fabricaron pines (broches), placas conmemorativas y joyería de alta calidad, que contemplaba trabajos en piedras y metales. Ante el aumento de su producción, en 1926 la emergente casa trasladó los talleres a la calle Dragones, No53; allí contaron con mejores condiciones y amplitud.

Francisco Vilardebó falleció en 1934. Tres años después, su fiel socio y empleado Emilio Riera asumió para la firma, el nuevo nombre de Antigua Vilardebó y Riera, manteniendo su renombre internacional. Asimismo, incursionó en el mercado del sur de la Florida y de América del Sur.

En la década de 1950, Antigua Vilardebó y Riera se convirtió en la casa de orfebrería preferida por la presidencia, pues confeccionó el collar de la Orden Carlos Manuel de Céspedes, instituida por Fulgencio Batista, pieza única que se traspasarían los presidentes de la República. De esta alhaja se desconoce su destino, pero conocemos que consta de un collarín finamente elaborado en oro con gran minuciosidad; sus motivos, el laurel y el olivo, sustentan la joya en forma de estrella con rayos de sol y la imagen del Padre de la Patria en su centro.



Antigua Vilardebó y Riera fabricó su última pieza, la Orden Ciro Redondo, en la década de 1960, la cual fue otorgada por el comandante Che Guevara a los guerrilleros de la Columna No8, quienes iniciaron la invasión junto a él desde la zona Las Mercedes, en la Sierra Maestra. La sencillez de esta condecoración contrasta con la fastuosidad de lo hecho hasta el momento por la Gran Casa de Orfebrería fundada por el catalán. La austeridad de la pieza se corresponde con el momento de Revolución, pues es redonda, consta con la imagen del mártir y su nombre; un broche remata el borde superior.

**\*\* Secretario General de la Asociación de Numismáticos de Cuba**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## 13 de octubre: una fecha de buena suerte para los bancarios cubanos

**MSc. María Isabel Morales Córdova\*** Fotos cortesía de Luis Javier Merlo Ruiz

Aunque en muchos países el 13 tiene mala fama, e incluso existen hoteles que se saltan el número en el consecutivo de sus habitaciones, para los bancarios cubanos ese dígito no parece estar asociado a la mala suerte, sino por el contrario, en el mes de octubre se espera con cierta ansia la llegada de ese día, en que se rememora la promulgación de la ley de nacionalización de la banca y se promueven actividades de homenaje a los colectivos y trabajadores con mejores resultados laborales.

Sin perjudicar la atención al público, en toda la isla se realizan las más diversas actividades, y tanto las administraciones como los dirigentes sindicales hacen su mayor esfuerzo para que no pase inadvertida esta fecha de tanta significación histórica, que marca el Día del Trabajador Bancario y, por ello, los colectivos la toman como un buen argumento para reunirse y festejar luego de tanto esfuerzo.



En años anteriores el acto central por el Día del Trabajador Bancario se celebraba en una provincia donde coincidiera que las sucursales y oficinas de Banco de Crédito y Comercio (BANDEC) y Banco Popular de Ahorro (BPA) hubiesen alcanzado buenos lugares dentro de la emulación nacional que tenía lugar en torno a la fecha del 26 de Julio, Día de la Rebelión Nacional.

En esta ocasión, al modificarse la celebración por el 26 de Julio, los bancos eligieron los territorios donde consideraron se habían alcanzado los mejores indicadores para la actividad de cada institución. Así, resultaron destacadas las provincias de Las Tunas, por BANDEC; Sancti Spiritus, por el BPA, y Cienfuegos, por CADECA.

En todas se desarrollaron actos que enfatizaron en la efemérides, y destacaron el compromiso de los bancarios en un momento en que se trata de ajustar el rumbo económico del país y de aplicar una política bancaria que permita dirigir el financiamiento disponible hacia actividades que contribuyan a generar empleos e ingresos, y que generen riquezas y beneficios para la población.

En la mayoría de los actos, se insistió además, en que a quienes aplican la nueva política bancaria les corresponde trabajar con mucha calidad y, a través de los créditos, ayudar a la solución de importantes problemas, pero estos han de otorgarse de una manera profesional, luego de un serio análisis del riesgo.

Por BANDEC fue elegida Las Tunas, tomando en consideración que el trabajo conjunto de las 11 sucursales de este banco propició que fuera escogida como provincia destacada en la antigua emulación por la sede del “26 de Julio”, quedando en 1er lugar con el máximo posible de puntos a obtener. También se tomaron en cuenta indicadores importantes como la calidad de los servicios, los resultados en las auditorías y la ausencia de hechos delictivos que caracterizaron el buen hacer de los tuneros durante 2011 y el primer semestre de 2012, período en que se cumplieron todos los indicadores económicos planificados: utilidades, ingresos, gasto por peso, y captación de pasivos, entre otros.

Asimismo, se valoró que en este territorio se aprecia una destacada posición en el otorgamiento de créditos para materiales de la construcción, a pesar de no tener una tradición en la concesión de préstamos a personas naturales, y que se destaca en la respuesta a los financiamientos a los usufructuarios, así como por el seguimiento que dan a los mismos.

Por otra parte, las oficinas de BANDEC en Las Tunas han logrado mantener una imagen adecuada, a pesar de las limitaciones

materiales, y por 8 años consecutivos no han sido detectados hechos delictivos.

Otros datos elocuentes: La manipulación de efectivo mantiene altos niveles de eficiencia (un peso de diferencia por cada 7,0 millones manipulados); el índice de morosidad de la cartera de préstamos es de 1,7%, respecto a 3,0% planificado, y se logró el completamiento del parque de equipos de transporte en 10 oficinas, lo que posibilitó realizar 1.335 visitas a prestatarios, 112,7% con relación a lo previsto.

En las sucursales de BANDEC tuneras se aprecia una mejora sostenida de la calidad del servicio y en la aplicación de la Nueva Política Bancaria, que ya ha permitido atender a 9 539 personas, recibir 1 562 solicitudes de crédito y aprobar 1 223 por un importe de 9,7 millones, de los cuales ya se utilizaron 8,2 millones. Además, se otorgaron 29,0 millones de pesos a 1 426 usufructuarios, al amparo del Decreto Ley 259.

El Banco Popular de Ahorro eligió a Sancti Spíritus por sus resultados en la captación del ahorro de la población y el crecimiento de la actividad de efectivo, que hasta octubre ha llevado a manipular un total de 1 746,8 MMP, para un promedio de efectivo manipulado por cajero de 2,6 MMP, y un total de 2 013,1 miles de operaciones realizadas por las sucursales de esa provincia.

El BPA en Sancti Spíritus ha debido asumir el incremento de la recaudación de los impuestos a los contribuyentes, cuyo importe supera los 48,9 MMP.

Otra tarea destacada ha sido la atención a los jubilados, pues el 37,7% de los 70 324 jubilados que radican en la provincia cobra en las oficinas del BPA, donde, además, se han atendido a 16 848 clientes en busca de información sobre los créditos que se otorgan al amparo de la nueva política bancaria. De ellos, se recibió un total de 5 343 solicitudes y fueron aprobadas 4 979, para un importe de 36,2 MMCUP.

Otra de las labores estratégicas que desarrolla el BPA en el país, y en este territorio en particular, es la implementación del nuevo sistema contable SABIC.NEF sobre Windows. Esta tarea se acomete sin descuidar el mantenimiento y la adecuación de los actuales sistemas contables informáticos.

## **En el Memorial José Martí: sellos por 25 a 60 años de labor en el sector bancario**

Como parte de las actividades previstas en torno al Día del Trabajador Bancario se realizó la entrega de sellos por años de labor, que tuvo como colofón una ceremonia solemne en el Memorial "José Martí", en la Plaza de la Revolución, donde un numeroso grupo de trabajadores bancarios de las oficinas centrales de las instituciones bancarias recibió los sellos que acreditan su entrega a la banca a lo largo de 25 a 60 años.

En el acto, Ernesto Medina Villaveirán, ministro presidente del Banco Central de Cuba, se refirió a la gran confianza que tiene la dirección de la Revolución en los bancarios, y a la necesidad de trabajar en función de las necesidades actuales de la economía, con la mente nueva a que hace referencia el compañero Raúl Castro.

Medina destacó el ejemplo que los presentes ofrecen a las nuevas generaciones de bancarios, en particular, aquellos que sobrepasan las cuatro décadas de labor bancaria. Recordó cuánto él mismo ha aprendido de muchos de los presentes, como Osvaldo Fuentes Torres y Enrique Gandulfo Santana, ambos con 60 años de consagración a la banca.

Asimismo, indicó que hace 52 años las circunstancias impusieron la conveniencia y la necesidad de nacionalizar la banca, marcando un hito en la historia de Cuba. En el presente, dijo, los retos son también grandes, pues los bancarios laboran en una amplia gama de tareas, todas de gran impacto, aunque algunas, como las relacionadas con las renegociaciones de deuda, sean menos publicitadas por problemas estratégicos.

El ministro presidente comentó la importancia de que los bancos hagan todo cuanto les corresponda en función de apoyar el trabajo de organización que se está acometiendo en el



país, y recordó que el sistema bancario acomete desde hace ya un año un grupo de tareas nuevas que parten de la Nueva Política Bancaria, por la cual se conceden financiamientos a las personas naturales, dentro de los que están los trabajadores por cuenta propia y otras formas de gestión no estatal, y a las personas para que arreglen sus viviendas, que es uno de los grandes problemas



que todavía tiene el país.



Pero, enfatizó, los bancos también están colaborando con fuerza en otros muchos temas, como el cobro de los impuestos, labor de considerable peso tomando en cuenta que los trabajadores por cuenta propia ya se acercan a los 200 mil y que el banco tiene que enfrentar este trabajo de forma adicional. Y lo mismo ocurre con las ventas de las viviendas, que también pasan en algún momento por el sistema bancario.



Explicó que son muchos los retos que tenemos que enfrentar en el corto y mediano plazos, y todavía existe un grupo de problemas en los que se debe trabajar, como es el caso del perfeccionamiento del crédito, un mecanismo creado para ayudar al crecimiento del país. Aseguró que se han sacado valiosas experiencias de algunos errores cometidos en el pasado y se ha trabajado mucho en ese terreno.

Finalmente, informó que se labora en la reestructuración del sistema bancario para adecuarlo a las necesidades presentes y futuras.

## De iniciativas y alegrones

En el contexto de la jornada de homenaje a los bancarios, y bajo la máxima martiana de que “Honrar a los que cumplieron con su deber, es el modo más eficaz que se conoce hasta hoy de estimular a los demás a que lo cumplan...”, el colectivo del Banco Nacional de Cuba realizó actividades muy diversas. La primera fue un encuentro con jubilados pertenecientes a la Sección Sindical del BNC, entre ellos, Magalis Llord, madre de Fernando González Llord, uno de nuestros cinco hermanos prisioneros del imperio, y José Fernández, participante en la huelga bancaria de 1955. Asimismo, el BNC estimuló a sus 15 donantes de sangre y coordinó la participación en una donación voluntaria el día 26 de octubre.

Entre las actividades figuraron también la entrega de sellos por años de labor y el reconocimiento a 22 trabajadores destacados, una jornada de fiesta en un centro recreativo con la participación de los jubilados, así como una visita al panteón de las Fuerzas Armadas Revolucionarias en el Cementerio de Colón, donde los bancarios rindieron homenaje a Raúl León Torras, quien fuera presidente del Banco Nacional de Cuba desde 1973 hasta 1985, y a quien el Comandante en Jefe Fidel Castro caracterizara como “el héroe anónimo de nuestras finanzas”.

Por otra parte, los trabajadores de la Compañía Fiduciaria recibieron la condición de Colectivo Distinguido Nacional, durante una ceremonia en la Casa Natal de José Martí. Esta condición se suma a la de Vanguardia Nacional que obtuvo la Fiduciaria durante once años consecutivos, y a la distinción Héroes del Moncada recibida desde 1998 hasta 2010.

Durante el acto se hicieron reconocimientos a dos trabajadoras que resultaron vanguardias a nivel de centro: Edesa Fleites e Ileana González.



Marisela Ferreyra, presidenta ejecutiva de la Compañía Fiduciaria, enfatizó que esta institución ha logrado resultados sostenidos, a pesar de contar con un reducido grupo de trabajadores. Entre los logros del período resaltó el sobrecumplimiento del plan de utilidades, que alcanzó los 280,1



MP, con sobrecumplimiento de los ingresos y ahorro en el plan de gastos, así como en los portadores energéticos. Asimismo, se refirió a las calificaciones satisfactorias obtenidas en las auditorías y en la comprobación in situ, realizada por la Superintendencia. Igualmente, elogió la competencia laboral de los trabajadores y el cumplimiento del plan de capacitación.

En general, el Día del Bancario fue celebrado en toda la isla con visitas a lugares de interés histórico, como la efectuada por jóvenes del BCC al Memorial Ernesto Che Guevara, en la ciudad de Santa Clara; ofrendas florales, conversatorios con fundadores y jubilados, juegos deportivos –entre ellos, el 5to Torneo Nacional de Ajedrez del BPA en Camagüey–, matutinos

especiales, actualizaciones de murales y, como cierre, la realización del Taller Científico de la ANEC del Banco Central de Cuba, el 26 de noviembre, Día del Economista.

**\*\* Periodista, Editora de la Revista del Banco Central de Cuba**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Celebran 1ra Reunión Nacional de Directores de Sucursales de BANDEC

[Msc. María Isabel Morales Córdova\\*](#) Fotos cortesía de Luis Javier Merlo Ruiz

" Este encuentro es una forma revolucionaria de celebrar el XV aniversario de esta institución", afirmó en la clausura el ministro presidente del Banco Central de Cuba

La diversidad e intensidad del trabajo que realizan los trabajadores del Banco de Crédito y Comercio (BANDEC) y el enorme deseo, en la inmensa mayoría, de colaborar con la recuperación económica de nuestro país, trascendieron durante la Primera Reunión Nacional de Directores de Sucursales, celebrada los días 17 y 18 de noviembre en el Palacio de las Convenciones.

La cita contó con la participación de representantes del Banco Central de Cuba y del Departamento Económico del Comité Central del PCC, así como del Consejo de Dirección Ampliado de BANDEC y cerca de 200 directores, con la notoria y justificada ausencia de los participantes de las provincias Santiago de Cuba, Guantánamo y Holguín, los cuales permanecieron en sus territorios viabilizando el proceso de análisis y otorgamiento de créditos para materiales de construcción a personas afectadas por el paso del huracán Sandy.



La agenda incluyó la evaluación de la aplicación de la Nueva Política Bancaria y su relación con la implementación de los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución, así como el proceso de implantación del sistema automatizado SABIC.NEF, el análisis de la situación de las deudas con tratamiento diferenciado, un debate sobre la calidad del servicio y el intercambio acerca de la lucha contra el delito y el enfrentamiento a conductas fraudulentas.

### Sobre los créditos y subsidios

Al abordarse el tema de la Nueva Política Bancaria, los asistentes pudieron apreciar que hasta el momento BANDEC ha otorgado 12 651 créditos para compra de materiales de construcción y mano de obra, por un monto de 82 157,20 pesos.

Las provincias que han concretado mayor número de créditos han sido Santiago de Cuba, Las Tunas, Villa

Clara y Ciego de Ávila.

Esta es una actividad de una gran importancia, debido al deterioro del fondo habitacional en casi todos los municipios y la necesidad de ampliar viviendas o construir otras, por lo que las oficinas bancarias reciben cada día una gran cantidad de público interesándose por las condiciones para poder recibir crédito bancario.

En relación con los créditos a los productores agropecuarios, Manuel Tejeda Díaz, director de Banca

Empresarial Sector Agropecuario de la Oficina Central, señaló que todavía son relativamente pocos los créditos otorgados desde el 20 de diciembre de 2011, cuando se comenzó a aplicar el Decreto Ley 289. Informó que de las 16 571 solicitudes presentadas, fueron aprobadas 13 752, una cifra lejana al verdadero potencial existente, ya que en el país existen más de 200 mil usufructuarios de tierra.

Tejeda expresó que se puede esperar un crecimiento de las solicitudes de financiamiento a partir de nuevas ofertas de ventas de implementos agrícolas e insumos en general, por lo que es importante estar preparados. Además, estimó muy conveniente estimular el uso de la cuenta corriente entre los usufructuarios con ingresos superiores a los 25 000 pesos, explicándoles que de este modo el banco puede tener una mejor idea de la situación del cliente y reconocerles una mayor credibilidad, cuando estos decidan solicitar créditos.



También insistió en el tema de las garantías y en la imperiosa necesidad de visitar el terreno para observar in situ la situación de ese productor, y verificar si al menos cumple los requisitos elementales.

Entre las estrategias seguidas en este tema figuró la flexibilización de las garantías exigidas para un grupo de renglones de ciclo cerrado y mercados seguros, algunos de ellos con destino a la exportación como el café, el cacao, el tabaco y la caña. En todos los casos se mantiene el seguro como condición previa para la aprobación de los financiamientos.

Los créditos a los trabajadores por cuenta propia (TCP) motivaron varias intervenciones de participantes. Miguel Yero Rosales, director de la sucursal 6441 de Las Tunas, explicó que esta es una de las tareas en que, a pesar del esfuerzo, no se han obtenido los resultados esperados. Su colectivo se preparó fuerte; en la provincia se hizo una gran labor de divulgación e, incluso, se realizaron encuestas, pero esta oferta no ha tenido la respuesta esperada.

Entre las posibles causas se identificó que los procedimientos no hacen distinción por actividades; el sistema impositivo conspira contra el otorgamiento de los créditos, debido a que suele ser alto el monto total del pago de los impuestos más los intereses; no existe una cultura crediticia en la población cubana, y se siente la ausencia de un mercado para la compra de bienes e insumos sin competir con la población y con precios acordes a la venta al por mayor.

Katia Echevarría, de Bayamo, Granma –una de las provincias aventajadas en los créditos a los TCP–, consideró que fue muy provechosa la divulgación realizada por los medios. En su sucursal se presentaron 19 personas interesadas, 18 solicitaron crédito y 17 lo recibieron, fundamentalmente para la compra de insumos como hornos, y solo uno para capital de trabajo.

Ella trajo a colación la importancia de observar los movimientos de las cuentas corrientes de los TCP, pues dicen mucho de su gestión ante la posibilidad de que soliciten créditos. Sin embargo, llamó la atención sobre el hecho de que muchos mantienen saldos prácticamente iguales a los de apertura. En el caso de los elaboradores de alimentos, esto parece estar relacionado con una baja tasa de ganancia, justo por la carencia del mercado especial, en el cual se está trabajando a nivel de país, pero en otras actividades, el origen de la baja operatividad se atribuye más a un deseo expreso de ocultarle al banco los ingresos reales.

Tras informar sobre un grupo de garantías que podrían aprobarse en breve, para beneficio de los clientes y mayor seguridad del banco, Vivian Sorolla Fernández, directora de Banca Empresarial, al referirse al tema de las cuentas corrientes, abundó que las oficinas tienen una gran responsabilidad de chequear. No se trata de los saldos –especificó la directiva–, sino de la operatividad y su correspondencia con la actividad que le dio cuerpo a la cuenta, a fin de mantener una estrecha vigilancia sobre la utilización inadecuada de ésta (no necesariamente tienen que ser delitos).

El banco revisa, da seguimiento, y se cerciora de que la actividad es la adecuada, pues solamente eso es lo que le corresponde hacer.

Recordó que lo establecido en el país es que, aunque los TCP pueden operar cuentas en pesos convertibles, las empresas a las que estos les presten servicios, solamente pueden efectuarles pagos en moneda nacional.

Sobre los préstamos en particular, Sorolla indicó que solamente hay 60 créditos a TCP en 34 sucursales de BANDEC, y el saldo total no alcanza el medio millón de pesos.

En estos créditos el mayor peso (57%) lo alcanzan los elaboradores vendedores de alimentos, y el resto está sumamente diversificado.

Explicó que resulta significativo que el impacto de los créditos no siempre se refleja en el crecimiento de la cuenta corriente, como debería ser.

Una encuesta aplicada por BANDEC a mil 47 trabajadores por cuenta propia mostró que ellos consideran que:

- Requieren mayor información sobre la existencia de los servicios que se le brindan a este segmento.
- Se deben flexibilizar los requisitos, sobre todo el tema de las garantías.
- No entienden la obligatoriedad de abrir una cuenta para el crédito.
- No es bueno endeudarse, sienten incertidumbre sobre el futuro del negocio.
- Las tasas de interés son altas.
- Los créditos no están dirigidos a los que comienzan un negocio.
- Los altos impuestos y los altos precios de los insumos no dejan capacidad para el pago de un crédito.

Durante la reunión también fue abordado el tema de los subsidios para acciones constructivas, acerca del cual algunos compañeros relataron sus experiencias, señalando que esta tarea, tan humana, introduce mucho trabajo y tensión en las sucursales, sobre todo en el área de banca personal, debido a que se trata de clientes que están atentos a la entrada de materiales para poder hacer los retiros de efectivo. Como relata Yusimí Hernández, de Villa Clara, cuando esas personas vienen a su sucursal, disponen de poco tiempo porque están ya en las colas de los patios de venta.

Emergió entonces la propuesta de reorganizar el servicio a este tipo de clientes, pues el área de Banca Personal atiende ya a un segmento bien específico y que genera muchas transacciones, como es el caso de las personas naturales que hacen uso de los diferentes modalidades ahorro que ofrece el banco, así como las operaciones asociadas a los colaboradores, las cuales requieren gran

atención, no solo en reconocimiento a la noble labor que realizan de forma solidaria en los más diversos lugares –como enfatizó Ileana Estévez, presidenta de BANDEC–, sino porque requieren tiempo y mucha concentración.

En otro momento del cónclave, la vicepresidenta Leysi Perera León se refirió a cambios en la política de comercialización entre el sector estatal y los productores agrícolas, los cuales se harán efectivos el próximo año, y que implican que en muchos casos los productores no contarán con los contratos de ventas al estado de sus producciones, las cuales serán mercadeadas en los mercados de oferta y demanda. También resaltó la necesidad de explicar a los clientes que la actividad generada en sus cuentas corrientes permitirá al banco crear un historial de sus ventas que formará parte de los análisis de riesgo que se realicen ante futuras solicitudes de financiamientos.

También informó que los objetivos de trabajo de BANDEC para 2013 toman en consideración las indicaciones del Banco Central de Cuba para el trabajo de la banca en sentido general, e incluyen un punto referido a los créditos para las inversiones. El Estado ha orientado que todas las nuevas inversiones que se acometan con financiamiento bancario, pasando por el análisis de riesgo, por lo que BANDEC debe garantizar el control ingenieril a esos procesos, y se deben reforzar los equipos de ingenieros.



Otro grupo que debe ser reforzado -estimó-, es el de los ingenieros agrónomos mediante la captación de buenos profesionales que, debido al proceso de reestructuración del sector estatal, puedan estar disponibles y estén interesados en trabajar en el banco. Es indiscutible que las personas más preparadas para dar seguimiento al crédito otorgado a un productor agropecuario, son los ingenieros agrónomos, los cuales deben ser aprovechados al máximo en las visitas a los terrenos.



## **El temido y esperado SABIC.NEF**

La marcha de la implantación del sistema SABIC. NEF y el cronograma que se aplicará, fue presentado por Norma Dávila Valogma, directora de DAPRO, y Nelson Garayburu de la Fuente, director de Contabilidad, quienes explicaron la necesidad de hacer este cambio y cómo facilitará el trabajo más adelante, una vez superada la resistencia al cambio.

Los directivos señalaron que las sucursales deben irse preparando desde ahora y capacitar al personal en el uso de programas sobre Window, y no esperar el día en que lleguen los automatizadores para comenzar a descubrir lo que se avecina.

Asimismo, indicaron la conveniencia de mantener informados sobre este cambio a todos los trabajadores de la sucursal y a los clientes, para que comprendan qué está ocurriendo en el banco y cómo se beneficiarán.

La puesta en marcha del programa deberá realizarse sin perjudicar al público, solo se interrumpe el servicio el día de la carga. Por supuesto, es importante que se proyecte una imagen de seguridad, y que las tensiones por el cambio no trasciendan a los clientes.

Nelson insistió en la necesidad de profundizar la capacitación también en el estudio del plan de cuentas, y comentó que los bancarios tendrán la oportunidad de contar con un sistema que ofrece más seguridad, pues no permite ejecutar mal las operaciones y se muestra en una forma más sencilla para quienes lo usan.

Varios de los directores de sucursales transmitieron sus experiencias y temores al respecto; entre las preocupaciones, emergió la necesidad de contar con un mejor equipamiento.

En la sucursal del Mariel, donde ya está implantado el SABIC. NEF, la tarea no los tomó por sorpresa. Instalaron un sábado, terminaron a las 12:00 de la noche, hicieron pruebas durante todo el domingo, y el lunes por la mañana estaban abriendo la sucursal de forma habitual. Esta es una sucursal de mucha importancia por su implicación con la zona de desarrollo especial, pues participa en el financiamiento y seguimiento del proceso inversionista.

## **Un compromiso con el pueblo**

Al hacer la introducción del análisis de la situación de las deudas con tratamiento diferenciado, la presidenta de BANDEC puntualizó que es importante no solo garantizar el cobro de las deudas mediante una reestructuración razonable, que tome en cuenta alternativas de pago factibles, sino que la negociación y el reinicio del financiamiento, donde se deba hacer, deberán incluir medidas que permitan una producción eficiente, porque no se trata de hacer “maquillajes financieros” y que las empresas vuelvan a caer en situaciones de impago.

Durante el debate se pudo constatar la labor que, en ese sentido, realiza BANDEC en muchas provincias, como Pinar del Río y Villa Clara.

Según trascendió, a nivel de país ya se han podido reestructurar montos considerables de deuda del azúcar, y la labor más ardua se centra ahora en las empresas del MINAGRI, porque en muchos casos no ha sido posible identificar fuentes alternativas de financiamiento y el sector agrícola está urgido de una capitalización que le permita reanimarse.

Por otra parte, urge estimular la producción agropecuaria, por lo que toca al banco desarrollar una labor de asesoría.

Leysii Perera, vicepresidenta de BANDEC, intercambió con los directores de sucursales sobre el tratamiento que se le está dando a las deudas no respaldadas de las UBPC, incluyendo 307 de ellas que fueron disueltas. Indicó que es importante buscar hasta las empresas que participaron en la disolución, y dejar el proceso debidamente documentado, pues los expedientes se conservarán por un período de 25 años, lo que entraña la obligatoriedad de preservarlos de forma segura y adecuada.

“Tenemos una tarea ardua y de inmensa responsabilidad frente a nuestro pueblo, y es contribuir a que se recupere la producción de alimentos a partir de las potencialidades de nuestra hermosa isla”, concluyó Ileana Estévez en este punto.

## **Calidad del servicio y atención al cliente**

En torno al servicio que se presta, tanto a personas naturales como jurídicas, los asistentes a esta primera reunión nacional emitieron numerosas opiniones, que de conjunto revelaron el gran esfuerzo que realizan los bancarios para mantener los mejores niveles posibles de calidad frente a un incremento sustancial de las tareas de la sucursal, todas importantes y muchas a cumplir en breves plazos, aunque no siempre cuentan con el personal suficiente, ni con los recursos materiales requeridos, a causa de las restricciones económicas que también sufre el sector bancario.

La presidenta de BANDEC afirmó que existen muchos factores que dependen únicamente de la voluntad del trabajador y sin embargo aportan mucho a la calidad del servicio, como son el trato adecuado al cliente –que va desde darle los buenos días hasta ofrecerle las explicaciones de por qué algo no funciona como se espera y ofrecerle alternativas–, responder correctamente al teléfono y realizar las tareas sin demoras innecesarias para acortar el tiempo de respuesta al cliente.

La razón de ser del banco es prestar servicios financieros, y el buen trato debe estar enraizado en la cultura de la institución, enfatizó.

Juan Carlos, director de la sucursal de Colombia, Las Tunas, agregó que es preciso ver la calidad del servicio en tres momentos: antes (con la preparación de los procesos y del personal para acometer el servicio), durante (cuando influyen las características personales y el tiempo) y después, que es el momento de hacer las revisiones del trabajo realizado, hacer la “lectura” de los indicadores, aplicar encuestas y hacer chequeos aleatorios.

Él y otros de los presentes, estimaron que el incremento de los servicios ha puesto en tensión la calidad del servicio: Ahora se aprecia un incremento sustancial de jubilados y pensionados que acuden a las sucursales de BANDEC para cobrar; crecieron los pagos de los impuestos, al incrementarse el trabajo por cuenta propia; aumentó el número de beneficiados por créditos agropecuarios; se realiza el pago por factura – que demanda prestar gran atención a lo que se hace y lleva más tiempo de servicio–, y a todo ello se suma la aplicación de la Nueva Política Bancaria.

Prácticamente todas las áreas de una sucursal están involucradas en la atención al cliente todos los días durante toda la jornada, por lo que es importante elevar la capacitación, distribuir bien las tareas internamente y facilitar al máximo el servicio.

Experiencias positivas fueron expresadas por sucursales donde se ha implantado el sistema de conducción del cliente. En el caso de Villa Clara, se estima que en la Sucursal 4361 este sistema ha ayudado mucho a agilizar el servicio y que, además de organizar el proceso, ofrece una serie de datos que le permiten a la dirección valorar cualitativamente lo que se está haciendo, apreciar hacia qué áreas se mueve más el público, cuáles son las operaciones que más se están efectuando, etcétera.

Hubo coincidencia en la necesidad de insistir en la calidad del proceso de selección del personal, mejorar los procesos de capacitación y darle seguimiento al trabajador que entra, sin dar por sentado que ya conoce el Código de Ética y el reglamento, simplemente porque se los entregamos al entrar a la sucursal. Además, quedó claro que hay que buscar formas de garantizar en cada sucursal la presencia de cajeros relevantes, pues en las cajas no puede trabajar cualquier bancario, ya que la tendencia es a elevar el manejo de efectivo y, por tanto, a que crezca el riesgo de errores.

La sustitución de cajeros automáticos con problemas y la instalación de algunos de estos equipos en la red de BANDEC en todas las provincias, también impactarán de forma positiva en la calidad del servicio, aunque implica mayor trabajo.

Al respecto los directores abogaron por ampliar los usos de los cajeros para nuevos pagos y agilizar así el trabajo en el interior de las sucursales. Asimismo, la presidenta de BANDEC expresó que la política que van a seguir es la de priorizar a los cuentaahorristas en la entrega de tarjetas magnéticas.

## **Una batalla infinita**

Las intervenciones sobre la prevención del delito y la lucha contra los capitales ilícitos ocuparon la mañana del segundo día de sesión. El tema se abordó desde el ángulo de que siempre habrá quien quiera involucrar al banco en operaciones deshonestas, y siempre habrá en el banco quienes se ocupen de impedirlo.

Aunque primaron las anécdotas, el intercambio evidenció que los cambios operados en la economía cubana, con la aparición de nuevos actores y el aumento del papel de otros, no solo implican tensión en la prestación de los servicios, sino que conllevan mayores riesgos, tanto internos como externos.

Ileana Estévez señaló que los hechos delictivos detectados hasta ahora se deben a violaciones de lo establecido, por fallas de control interno, y no por una falta de previsión que haya dejado brechas en los procedimientos y los planes de prevención.

Algunos de los casos referidos mostraron que la detección de las violaciones es casi inmediata allí, donde se labora bien, siguiendo las metodologías establecidas. En esos lugares, los “inventos” saltan de inmediato.

También quedó claro que los riesgos no están asociados solamente a los jóvenes, que se suponen inexpertos y que creen que pueden violentar a su favor los procedimientos, creyendo que no serán descubiertos. Como explicaba una directora de sucursal: Es preciso dar un seguimiento permanente a la forma de vida de todos los trabajadores, incluso conocer qué hacen y si es posible hasta qué piensan sus hijos, su pareja, su familia en general, pues en ocasiones aparecen circunstancias en que buenos trabajadores, con muchos años de experiencia y que inspiraban confianza, cedieron ante presiones de familiares y se arriesgaron a hacer lo que nunca había pasado antes por su mente.

Nuevamente salió a relucir la importancia de hacer una buena captación y selección, atendiendo tanto a los valores morales de las personas, a su honestidad, como a sus capacidades profesionales. De igual manera, se consideró importante en la lucha contra el delito la labor del oficial de cumplimiento y del auditor interno, así como lograr la estabilidad del personal de la sucursal y garantizar buenas capacitaciones, para que todos estén en condiciones de detectar cuándo no se está cumpliendo con lo establecido y se comprenda que en la actividad bancaria no existen delitos que no se revelen en algún momento.

En relación con los riesgos externos, los asistentes hicieron hincapié en la necesidad de conocer a fondo al cliente, tanto empresarial como las personas naturales, y ganar en claridad acerca de la actividad que realiza.

La permanente ampliación de los servicios obliga al personal bancario a estar muy bien preparado, comentó Mirta Gámes, directora de la sucursal de Puerto Padre.

Tal como se pudo apreciar, la banca está llamada también a jugar un importante papel en la batalla infinita que se libra en nuestro país contra el delito y la corrupción. Justamente ese espíritu batallador y de honestidad intransigente permitió que en sucursales de Camajuaní, Camagüey y Güira de Melena, mediante un correcto análisis de los pagos por factura, se detectaran casos de fraudes relacionados con la venta de ajo, leche, vacunos y otras producciones, en las que estuvieron involucrados cooperativas de créditos y servicios y unidades de Acopio.

En una de sus intervenciones sobre el enfrentamiento al delito, Ileana Estévez llamó la atención sobre la utilidad práctica de la política Conozca a su cliente, que va más allá de asegurarse de la legalidad de los documentos que se presentan para abrir una cuenta o para efectuar determinadas operaciones.

Varios directores narraron hechos que llaman a estar muy atentos a todo, pues la vida demuestra que se presentan documentos, como las facturas, que pueden parecer muy correctos, e incluso estar bien elaborados porque en el fraude están implicados las personas que pueden firmarlos, y sin embargo, el bancario que conoce la actividad puede darse cuenta cuándo está ante volúmenes de producción y venta inusuales, carentes de una explicación racional y, por tanto, sospechosos; el bancario puede percatarse de una operatividad riesgosa si, por ejemplo, una cooperativa hace extracciones elevadas pocos días después de haber efectuado un depósito por un importe similar.

No en pocas ocasiones, esta batalla les cuesta a los directores de sucursales y a sus trabajadores hasta el enfrentamiento con autoridades locales que no se percatan de la importancia de detener la plaga de la corrupción. En algunos lugares ocurre lo que le pasó a Lázaro Carmona, director de la sucursal de Guanés, Pinar del Río, en que por un tiempo querían achacarle la falta de alimentos provenientes del agro, porque él y su colectivo actuaron firmes en la denuncia e investigación de ilegalidades de funcionarios de Acopio en una cadena que vinculaba a ese territorio con el de Ciego de Ávila, en un trasiego de plátanos.

Otra moraleja derivada del análisis fue la conveniencia de mantener una buena comunicación no solo entre las sucursales de BANDEC, sino con otros bancos, para alertarse mutuamente, y agilizar las investigaciones cuando haya dudas sobre operaciones y pagos.

Los presentes solicitaron a su presidenta que se haga efectivo un anterior reclamo de que a las unidades agropecuarias que violen la legalidad —y por tanto, se les aplique la suspensión temporal del servicio—, también se les retire definitivamente la posibilidad de usar el pago por factura.

Además, se propuso que se analice cómo establecer la contrapartida del área comercial, como existe para otras dentro de la sucursal, ya que durante los últimos años, y en correspondencia con el aumento de su carga de trabajo, en esa área se registra la mayor parte de las deficiencias detectadas por auditorías. Es evidente, explicó una directora de Manzanillo, que es necesario fortalecer esa área.

## La banca: un fuerte pilar para el cumplimiento de los Lineamientos

Al hacer la clausura del encuentro, Ernesto Medina Villaveirán, ministro presidente del Banco Central de Cuba, destacó el papel que corresponde a la banca en el cumplimiento de la mayor parte de los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución.



Medina expresó que casi todos los lineamientos tienen vínculo con el tema de los recursos financieros, sobre todo, los que están dirigidos a reforzar la producción de alimentos en el país, que se ha convertido en una necesidad estratégica.

Destacó que BANDEC tiene un peso fundamental en la economía y que, de hecho, es el banco agrícola del país, ya que casi el 70% de su cartera de préstamos está centrado en la actividad agropecuaria y la industria azucarera.

“El dinero que hoy gasta la nación en importaciones de productos alimenticios que podrían producirse en la isla, se revertiría en mejoras sustanciales para sectores públicos como la salud y la educación, y en inversiones que mejoren la economía nacional y, en general, las condiciones de vida en nuestro país”, apuntó.

El titular de la banca solicitó a los directores de sucursales que valoren todo esto, cuando atiendan a productores agropecuarios que vengan a solicitar créditos y muestren posibilidades de contribuir al incremento de la producción agropecuaria nacional.

La política de la banca revolucionaria de facilitar las condiciones de financiamiento, tiene que estar acompañada de un serio trabajo de valoración de la recuperación del financiamiento. Además, habrá que continuar trabajando muy fuerte para recuperar deudas viejas, de la agricultura y de la actividad cañera, pues se trata del dinero del Estado cubano, el dinero del pueblo, dijo.

Como otras instituciones bancarias, BANDEC ofrece créditos a los trabajadores por cuenta propia, sector que por diversas razones no ha mostrado un especial interés en las solicitudes de créditos. Al respecto el ministro presidente comentó que es necesario trabajar más, mostrarles las ventajas de trabajar con el banco, y ayudar a incrementar la cultura crediticia de estos productores de bienes y servicios que desempeñan un importante rol en la sociedad, como alternativa de fuente de empleo, a la vez que se produce un reajuste de personal en el sector empresarial estatal.

Indicó que se debe profundizar el estudio de ese sector, y a la hora de valorar las garantías debe tenerse en cuenta la ganancia que pueda generar en el futuro la actividad que desarrolla el solicitante. Sobre estos créditos afirmó que habrá que hacer análisis integrales, aunque el banco tendrá que correr algunos riesgos, ante los cuales los bancarios debemos saber que siempre existirá la posibilidad de acudir ante los tribunales, asistidos por las normas legales que amparan la recuperación del financiamiento.

Sobre la lucha contra el delito y la corrupción, tema debatido con profundidad durante esta primera reunión nacional, Medina indicó que es inadmisibles estar en una sucursal sin querer buscarse problemas, y comentó que el director tiene el manejo de toda la oficina y ello le permite darse cuenta de quién no está haciendo bien las cosas. Además, alertó contra la rutina y el exceso de confianza, que abren las puertas también a los malhechores.

También expresó su satisfacción por el hecho de que los temas debatidos durante el encuentro están en sintonía con los objetivos estratégicos del sistema bancario cubano para el próximo año, y afirmó que los directores de sucursales tienen una enorme responsabilidad de mostrar que son los ejecutivos que el país necesita.

El ministro presidente del Banco Central de Cuba aprovechó el contexto para hacer un reconocimiento especial a los bancarios y bancarias que están colaborando con sus colegas de las provincias afectadas por el huracán Sandy.

Trabajadores del sector en Las Tunas, Granma, Camagüey y de otras provincias, respondieron de forma solidaria y se han estado trasladando hacia Santiago de Cuba, Guantánamo y Holguín, por 15 días o más, para ayudar, dentro de los comités de créditos, en los análisis de las solicitudes de financiamiento para materiales de construcción, que deben tener una respuesta en 24 horas, de acuerdo con el compromiso de la banca con el Gobierno.

Medina destacó en particular el aporte de las mujeres, que se separan de sus familias, y aunque se ha tratado de crear las mejores condiciones posibles, la propia situación de las áreas afectadas impone limitaciones y carencias.

Sobre el plazo de 24 horas, dijo, podría parecer demasiado corto para todo el análisis bancario, pero se comprende al ver la situación de tantas familias que se han quedado sin techo, e incluso sin hogar, ante lo cual los bancarios desearíamos responder en mucho menos tiempo.

Este primer encuentro nacional fue calificado por el ministro como una forma revolucionaria de celebrar el XV aniversario de BANDEC, acorde con los momentos que vive el país.

**\* Periodista, Editora de la Revista del Banco Central de Cuba**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## ABCé de la BANCA CENTRAL

### Objetivos de la política monetaria: la inflación

[Colectivo de autores \\*](#)

Una vez identificados en la edición anterior los instrumentos de los cuales se valen los bancos centrales para lograr los objetivos finales propuestos, es necesario ahondar en la importancia de estos últimos. Como objetivos de política, los bancos centrales pueden proponerse variables como el empleo o el tipo de cambio, aunque generalmente priorizan el logro de la estabilidad de su moneda mediante una detallada observación y control del comportamiento de los precios.

#### La inflación y la oferta monetaria

La inflación se define como un aumento continuo en el nivel de precios<sup>1</sup>. La medida de este último que se reporta con mayor frecuencia, es el Índice de Precios al Consumidor (IPC), que se calcula mediante la valuación de una “canasta” de bienes y servicios, comprada por un hogar promedio.

Las fuentes de la inflación son diversas, pero tradicionalmente se suelen identificar tres tipos:

La inflación de costo es originada por shocks en precios claves o shocks de oferta agregada, con impactos amplificadores sobre el resto de los precios en la economía. Los ejemplos más típicos están asociados a incrementos del precio del petróleo, devaluaciones en economías con alto “traspaso de tipo de cambio-precios”, sequías u otros tipos de desastres naturales. Además, pueden ser causados por reformas institucionales que impacten estructuras de mercados laborales y de bienes.

La inflación de expectativas se sustenta en el hecho de que los precios representan el reflejo de las relaciones existentes entre los agentes económicos; de ahí que las expectativas de los mismos influyan en su comportamiento. De existir en la sociedad una expectativa de que los precios aumentarán, los agentes económicos actuarán en concordancia, y en la práctica el nivel de precios terminará aumentando. Este fenómeno se conoce como profecías autocumplidas. Por ello se le atribuye gran importancia a los sistemas informativos de los bancos centrales con el público, la necesaria transparencia de este para el logro de la credibilidad de sus políticas.

La inflación de demanda es resultado de los desequilibrios macroeconómicos, tras los cuales pueden subyacer problemas coyunturales o estructurales derivados del sector real, del ámbito fiscal o del sector financiero.

Es sobre este último tipo de inflación que el banco central puede actuar mediante la aplicación de un esquema monetario específico. La teoría cuantitativa del dinero plantea que existe una relación directa entre la cantidad de dinero en circulación y el nivel de precios, una vez se consideren constantes los restantes elementos de la economía<sup>2</sup>. Este análisis nos permite concluir que la inflación es un fenómeno debido a disímiles causas; sin embargo, la inflación monetaria sería la manifestación de un desbalance entre la cantidad de dinero y las necesidades de la circulación (o cantidad de dinero que demanda la economía real), lo cual altera el cumplimiento de las funciones del dinero como medio de circulación y medida del valor y, con ello, el desarrollo de las relaciones monetario mercantiles. Por tanto, el manejo de la oferta monetaria por parte del banco central, se constituye en la forma en que este puede influir indirectamente sobre los precios.

El control de la oferta monetaria por el banco central activa diferentes mecanismos de transmisión, que pueden llegar a influir sobre el producto real. Sin embargo, cuando la economía se encuentra en pleno empleo o estos canales de transmisión no funcionan correctamente, una expansión monetaria traerá invariablemente un aumento del nivel de precios.

Un ejemplo de lo anterior es el hecho de que en algunos países se han producido crecimientos acelerados de la base monetaria, debido a procesos de monetización o financiamiento del déficit fiscal. Este fenómeno ha repercutido en gran medida en la presencia de procesos inflacionarios complejos, dado que el crecimiento del dinero no ha sido sustentado con crecimiento del producto. Eventos como estos fueron típicos en la mayoría de los países latinoamericanos en las décadas de los 70 y 80.

El principal objetivo de la mayoría de los bancos centrales del mundo es el control de la inflación, lo que se explica debido a los elevados costos asociados a este fenómeno. En primer lugar se encuentra la pérdida de valor de la moneda, lo que provoca que aumente el costo de tener efectivo. Además, se crea una desorganización económica, que puede provocar que el dinero pierda parte o la totalidad de sus funciones. A lo anterior se suma el hecho de que la inflación puede crear una redistribución de la riqueza no relacionada con el trabajo, ya que, aunque de manera nominal podrían incrementarse los ingresos, los salarios reales se deprimen. Conjuntamente se presenta el costo de menú por el hecho de tener que actualizar los nuevos precios de los productos y servicios. Otro costo que implica la inflación, y que resulta de mucha importancia para la principal institución bancaria, es el denominado coste de opinión pública, lo que provoca una falta de credibilidad en la sustentabilidad de la economía y en la capacidad de las autoridades monetarias para manejarla. También se ha expuesto que a largo plazo la inestabilidad de los precios es la causa subyacente de la variación en las tasas de cambio de las monedas.

Aunque definitivamente la existencia de la inflación tiene costos importantes, lo que resulta realmente alarmante para las autoridades monetarias es la presencia de movimientos descontrolados de los precios, tanto su aumento como su disminución. De ahí que, en la práctica, el objetivo de los bancos centrales se concentre en mantener niveles bajos y estables de inflación.

## **La necesidad del control de la inflación**

Una discusión interesante surge, al cuestionar si en una economía planificada y en construcción socialista las relaciones monetario-mercantiles tienen un papel tan importante como para que la medición y el control de los precios constituyan el elemento principal del accionar del banco central. Las características especiales de Cuba entrañan una diferencia sustancial en el accionar del banco central. Estas diferencias se expresan en los objetivos de la política monetaria y su contenido social, pero no en los instrumentos mediante los cuales se lleva a cabo, que son comunes a la práctica internacional. En la Cuba actual los desequilibrios monetarios se evidencian en aumentos de precios en los mercados que funcionan por oferta y demanda, los cuales afectan el poder adquisitivo de la población. Así, mantener el nivel de precios estable es el objetivo central de la política monetaria del Banco Central de Cuba.

Desde otro punto de vista, las ideas básicas de la ecuación cuantitativa del dinero y, por tanto, de la necesidad de controlar la cantidad de dinero como forma de controlar los niveles de precios, se pueden encontrar suficientemente claras en muchos trabajos de Karl Marx.

“...la cantidad de oro necesaria para la circulación (cantidad de dinero) está determinada, ante todo, por la totalidad de los precios de las mercancías que se deben realizar. Pero esta totalidad la determinan a su vez los factores siguientes: 1) El nivel de los precios, el nivel relativamente alto o bajo de los valores de cambio de las mercancías expresados en oro, y 2) la masa de las mercancías que circulan a precios determinados, o sea, la suma de las compras y las ventas a precios determinados.” ... Pero además, “la cantidad de dinero circulante no se determina únicamente por el total de precios de las mercancías a realizar, sino también por la velocidad de circulación del dinero o por la rapidez con que se lleva a cabo esta realización durante un período dado.”

Estas afirmaciones de Marx en Contribución a la crítica de la economía política, expresadas muchos años antes de que Irving Fisher desarrollara su Ecuación Cuantitativa del Dinero (1911), son reveladoras. Es importante comprender que Marx reconoció la existencia del fenómeno de la inflación, aunque no le haya dado ese nombre, y reconoció los problemas que podía traer para una economía la violación de la Ley de la Cantidad de Dinero Necesaria<sup>3</sup>.

“Así pues, la subida o bajada de los precios de las mercancías conforme al aumento o la disminución de la masa de billetes de papel –lo último, cuando los billetes constituyen el medio de circulación exclusivo– no es sino la aplicación, impuesta por el proceso de circulación, de la ley violada mecánicamente desde fuera.”

En una economía en construcción socialista como la cubana, donde las relaciones monetario-mercantiles cumplen una importante función reguladora, aun cuando el papel rector corresponde a la planificación, el control de los precios se vuelve una necesidad fundamental e ineludible, en el entendido de que la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda garantiza el restablecimiento del funcionamiento de la Ley de Distribución Socialista y la reproducción del socialismo.

## Control de la inflación en Cuba

Hasta finales de la década de los ochenta, existía una fuerte regulación de los precios domésticos en Cuba, los cuales se fijaban de acuerdo con los criterios de planificación material, independientemente de consideraciones de oferta y demanda. En consecuencia, la estrategia de las autoridades monetarias para lograr el equilibrio monetario se centraba en el control del efectivo en circulación y la garantía de que este no sobrepasara determinados rangos en relación con el producto social global. Para entonces, los desequilibrios monetarios se expresaban en exceso de circulante, ahorro forzoso y la llamada inflación reprimida.

A partir de los 90, la medición de la inflación en Cuba se fue haciendo cada vez más importante, debido a la aplicación de nuevas políticas, que condujeron a la aparición de una serie de mercados cuyos precios se fijaban de acuerdo con las relaciones de oferta y demanda. En estos casos, la variable inflación reflejaría los desequilibrios monetarios y las posibles afectaciones del poder adquisitivo de los ingresos de la población.

No obstante, en nuestro país la medición de la inflación se torna compleja, dadas las características sui generis del entorno monetario: la dualidad monetaria (CUC y CUP), la segmentación de mercados entre empresas y población y al interior de este último (mercado formal, informal<sup>4</sup> y agropecuario), el control administrativo de parte de los precios (precios regulados), el tipo de cambio (empresarial y poblacional). Todo el entorno anterior genera la necesidad de realizar análisis múltiples sobre los diferentes segmentos del mercado cubano en general, ya que los desequilibrios se manifiestan de diferentes formas, en dependencia de la moneda de que se trate y el segmento donde operen.

En primer lugar, se observa un segmento donde opera totalmente el CUC y los precios son regulados administrativamente, por lo que el banco central no puede influir sobre ellos mediante sus instrumentos de política monetaria, ya que no son reflejo de los desequilibrios monetarios. A lo anterior, se suma la existencia de un segmento de mercado formal que funciona con CUP e, igualmente, cuenta con precios establecidos por el Estado. Por otra parte, se encuentran los segmentos de mercado informal y agropecuario que operan con CUP y cuyos niveles de precios fluctúan en función del comportamiento de la oferta y la demanda. Es sobre estos últimos que puede actuar la política monetaria actual mediante sus instrumentos, y cuyo control es objetivo del Banco Central de Cuba (BCC). Otro elemento de suma importancia y completamente propio de la economía cubana, y que también refleja el estado del equilibrio monetario, es la intervención del banco central en el mercado cambiario de la población de CADECA, que a su vez está expresando el costo en que incurre el país para mantener el tipo de cambio entre el peso convertible y el peso cubano fijo, o sea, su precio. Pero sobre este tema regresaremos en el próximo ABC.

Todo lo anterior reviste particular importancia si se comprende que en el diseño de la política monetaria y en su necesaria interacción con la esfera productiva y distributiva en el socialismo, se sitúa como objetivo fundamental no solo la consecución del equilibrio monetario, sino también la creación de las condiciones que permitan trabajar con un dinero de calidad, es decir, un dinero capaz de cumplir cabalmente las funciones que le corresponde y que, de este modo, permita poner el peso cubano en el centro de atención de la planificación y dirección financiera de la economía.

## Notas:

1 Se refiere al nivel agregado de precios, que no es más que el precio promedio de los bienes y servicios de una economía.

2 Le ecuación cuantitativa del dinero ( $M*V=P*Y$ ), donde M es la oferta monetaria, V la velocidad de rotación del dinero, P el nivel de precios y Y el producto, muestra que si el producto y la velocidad de rotación se mantienen constantes, existe una relación directa entre el nivel de precios y la oferta monetaria.

3 Marx define que la cantidad de dinero necesaria para asegurar la circulación de mercancías (M) debe equivaler a la suma

de los precios de todas las mercancías (P), divididas por el promedio de ciclos de la circulación de una unidad monetaria del mismo signo (V).

4 Según clasificación de la ONEI, se incluyen en este mercado los precios asociados al sector no estatal y el mercado negro.

## **Bibliografía**

1. *Badilla, Jorge et al; "Aspectos teóricos para el diseño de la Política Monetaria". Documento de trabajo del Banco Central de Costa Rica, 1997.*
2. *Hidalgo de los Santos, Vilma y Pérez, Carlos; "Estabilidad y política monetaria en la economía cubana", en: Revista del BCC, no.1, 2010.*
3. *Lage, Carlos; "Principios para la medición de la emisión monetaria en Cuba". Tesis de Maestría, Facultad de Economía de la Universidad de La Habana, 2007.*
4. *Marx, Carlos; "Contribución a la crítica de la economía política", Editora Política, La Habana, 1966.*
5. *Mishkin, Frederic; "Moneda, banco y mercados financieros", Pearson Educación de México, S.A, 2008, VIII edición.*
6. *Vidal, Pavel; "Nuevo esquema de la política monetaria en Cuba: Análisis macroeconómico y estimación con un modelo VAR", Tesis de Doctorado en Ciencias Económicas, CEEC, La Habana, 2007.*

**\* Dirección de Política Monetaria**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Software libre, un nuevo desafío

[Lic. Lourdes Marín Mora\\*](#)

El monopolio tecnológico de Microsoft y su propietario Bill Gates se extienden por todo el mundo. Más de un 90% de las computadoras de cualquier rincón del planeta usa software privativo de esta empresa, u otra reconocida. Según Richard Stallman, el gurú del software libre, es “una dictadura que vigila, restringe y ataca”.

Con software privativo ponemos la información al servicio de alguien que puede utilizarla de forma malintencionada; y si ese alguien es de Estados Unidos, puede ser fatal. Por esa razón, existen varios gobiernos y empresas que han decidido librarse de tal hegemonía y evitar riesgos, migrando su tecnología a software libre o código abierto. Cuba es uno de ellos, y algunas instituciones y empresas cubanas ya lo han logrado, aunque aún falta mucho por hacer.

¿En que momento se comienza a pensar en software libre?

Entre los años 60 y 70 del siglo XX, el software no era considerado un producto, sino un añadido, que los vendedores de los grandes computadores de la época aportaban a sus clientes para que estos pudieran usarlos. En esta cultura, era común que los programadores y desarrolladores de software compartieran libremente sus programas unos con otros. Este comportamiento era particularmente habitual en algunos de los mayores grupos de usuarios de la época, como DECUS (grupo de usuarios de computadoras DEC). A finales de la década 70, las compañías iniciaron el hábito de imponer restricciones a los usuarios, con el uso de acuerdos de licencia.

Allá por 1971, cuando la informática todavía no había sufrido su gran boom, las personas que hacían uso de ella en ámbitos universitarios y empresariales, creaban y compartían el software sin ningún tipo de restricciones.

Con la llegada de los años 80 la situación empezó a cambiar. Las computadoras más modernas comenzaban a utilizar sistemas operativos privativos forzando a los usuarios a aceptar condiciones restrictivas que impedían realizar modificaciones a este software.

En caso de que algún usuario o programador encontrase algún error en la aplicación, lo único que podía hacer era darlo a conocer a la empresa desarrolladora para que esta lo solucionara. Aunque el programador estuviese capacitado para solucionar el problema, y lo desease sin pedir nada a cambio, el contrato le impedía que mejorase el software, lo que no pasa con el software libre, ya que, una vez que un producto de software libre ha empezado a circular, rápidamente está disponible a un costo muy bajo o sin costo alguno. Al mismo tiempo, su utilidad no decrece. Esto significa que el software libre se puede caracterizar como un bien libre, en lugar de un bien económico, si bien eso no significa que no pueda ser comercializable.

Puesto que el software libre permite el libre uso, modificación y redistribución, a menudo encuentra un hogar en los países del Tercer Mundo, para los cuales el coste del software no libre es a veces prohibitivo. También es sencillo codificarlo localmente, lo que permite que sean posibles los esfuerzos de traducción a idiomas que no son necesariamente rentables comercialmente.

La mayoría del software libre se produce por equipos internacionales que cooperan a través de la libre asociación. Los equipos están típicamente integrados por individuos con una amplia variedad de motivaciones. Existen muchas posturas acerca de la relación entre el software libre y el actual sistema económico capitalista:

Algunos consideran el software libre como un competidor del capitalismo, una forma de anarquismo práctico; que es

como otra forma de competición, una nueva restricción gubernamental sobre el mercado.

En gran parte de las implicaciones políticas y económicas del software libre se hace alusión a varios conceptos y principios anarquistas, cuestión que para muchos es notoria y representa un factor de peso que debe tomarse en cuenta; para otros, de alguna manera existe, pero de forma leve y le restan importancia.

Existe una cierta controversia sobre la seguridad del software libre frente al software no libre. Un método usado de forma habitual para determinar la seguridad relativa de los productos es determinar cuántos fallos de seguridad no parcheados (no arreglados aun) existen en cada uno de los productos involucrados. Por lo general, los usuarios de este método recomiendan que, cuando un producto no proporcione un método de parchear los fallos de seguridad, no se use ese producto, al menos hasta que no esté disponible un arreglo.

Hasta ahora hemos hablado de software libre, pero ¿qué es software y qué es software libre?

Software es el conjunto de programas, instrucciones y reglas informáticas para ejecutar ciertas tareas en una computadora.

Software libre es la libertad para usar un programa; significa la libertad para cualquier persona u organización de usarlo en cualquier tipo de sistema informático, para cualquier clase de trabajo, y sin tener obligación de comunicárselo al desarrollador o a alguna otra entidad específica.

Software libre se refiere a la libertad de los usuarios para ejecutar, copiar, distribuir, estudiar, cambiar y mejorar el software. Concretamente se refiere a las cuatro libertades de los usuarios del software.

Ventajas del software libre:

- Libertad de uso y redistribución

Las licencias de software libre existentes permiten la instalación del mismo tantas veces y en tantas máquinas como el usuario desee.

- Independencia tecnológica

El acceso al código fuente permite el desarrollo de nuevos productos sin la necesidad de desarrollar todo el proceso, partiendo de cero. El secretismo tecnológico es uno de los grandes frenos y desequilibrios existentes para el desarrollo en el modelo de propiedad intelectual.

- Fomento de la libre competencia, al basarse en servicios y no en licencias

Uno de los modelos de negocio que genera el software libre es la contratación de los servicios de atención al cliente. Este sistema permite que las compañías que den el servicio, compitan en igualdad de condiciones, al no poseer la propiedad del producto del cual dan el servicio.

- Soporte y compatibilidad a largo plazo

Este punto, más que una ventaja del software libre, es una desventaja del software propietario, por lo que la elección de software libre evita este problema. Al vendedor, una vez alcanzado el máximo de ventas de un producto, no le interesa que sus clientes continúen con él. La opción es sacar un nuevo producto, producir software que emplee nuevas tecnologías solo para este, y no dar soporte para la resolución de fallos al anterior, tratando de hacerlo obsoleto por todos los medios, pese a que este pudiera cubrir perfectamente las necesidades de muchos de sus usuarios.



Véanse diferentes versiones de Windows que dejan de ser soportadas por Microsoft o software de grabación, que no admiten nuevos modelos de grabadoras ópticas sin una actualización, aun cuando la grabadora nueva emplee el mismo mecanismo de grabación que la antigua.

## Sistemas en expansión

Las ventajas especialmente económicas que aportan las soluciones libres a muchas empresas y las aportaciones de la comunidad han permitido un constante crecimiento al software libre, hasta superar, en ocasiones como en el de los servidores web, al mercado propietario.

El software libre ya no es una promesa, es una realidad y se utiliza en sistemas de producción por algunas de las empresas tecnológicas más importantes como IBM, SUN Microsystem, Google, Hewlett-Packard, etcétera. Paradójicamente, incluso Microsoft, que posee sus propias herramientas, emplea GNU Linux en muchos de sus servidores. Sin lugar a dudas, podemos augurar un futuro crecimiento del empleo del software libre y una consolidación bien merecida.

Aunque muchos piensen que no, dos motivos importantes para llevar a cabo la migración a software libre son, sin duda alguna, los beneficios que nos aportaría en seguridad y ahorro económico.

Existen otros muchos beneficios, que van desde personalización de una distribución hasta un mayor control del software que ejecutamos en el ordenador, pero solo sobre la marcha es que un usuario se puede percatar de ello.

En Cuba ya existen entidades que están migrando al software libre, por ejemplo, el 95% de las computadoras de la Aduana General de la República prestan servicio sobre plataforma de software libre. También han alcanzado grandes logros el Ministerio de Salud Pública, encabezado por Infomed, así como el Ministerio de la Informática y las Comunicaciones, el Ministerio de Cultura, la Empresa de Telecomunicaciones de Cuba (ETECSA), la Escuela Internacional de Educación Física y Deporte, etcétera.

Los Joven Club de Computación se han estimulado a adoptar estas plataformas, ayudando en el tema de la capacitación. Asimismo, la Universidad de Ciencias Informáticas ha contribuido a dar un impulso a este proceso, a través del desarrollo de aplicaciones y de una distribución cubana: NOVA.

En abril de 2004 el Consejo de Ministros acordó que la isla tenía que migrar al sistema de código abierto y, aunque no se puso una fecha tope, se orientó que debía ser un proceso continuo y organizado. Se crea entonces el Grupo Ejecutivo Nacional, encabezado por el Ministerio de la Informática y las Comunicaciones.

Muchos se preguntan: ¿Pero por qué migrar a algo nuevo, si lo que tengo me funciona?

Existen al menos tres fuertes razones para Cuba:

La independencia es una de ellas, no podemos ser un país soberano, cuando nuestra tecnología responde a un monopolio como Microsoft, que precisamente pertenece al imperio que nos quiere doblegar y que nos somete a un férreo bloqueo de más de 50 años. En cambio, el software libre está basado en igualdad entre los pueblos; su filosofía es compartir el conocimiento.

No es confiable basar la informatización del país en un software cerrado, como ocurre hasta ahora. No sabemos que hacen los programas realmente, al dejar puertas traseras abiertas a intrusos que puedan leer nuestra información, por lo que la seguridad es otra razón.

La tercera razón es económica, solo para usar Microsoft Windows XP (el más extendido en Cuba) y Microsoft Office, habría que pagar más de 300 dólares norteamericanos, siempre que usemos las versiones menos potentes; sin contar que la exportación de software se ve afectada por la carencia de licencias de las aplicaciones con las que se desarrollan los mismos, y que cualquier comprador nos exigiría. A eso debemos sumarle que no podemos adquirir cualquier software en los sitios propietarios, por estar nuestro dominio vetado para ello. Eso implica que tengamos que adquirir copias piratas que no nos protegen ante las amenazas de programas malignos.

Desde hace varios años, Cuba está sumergida en una migración hacia el software libre, una tarea que se lleva a cabo y se logra ver en varias instituciones del país, impulsada principalmente por una discreta, pero activa comunidad de usuarios amantes de las tecnologías libres. El proceso es lento, pero ya va mostrando sus frutos, a pesar de las disímiles situaciones que se interponen al paso.

A criterio de los entendidos, el primer factor que afecta la migración en nuestro país es la falta de conciencia por parte de los usuarios, que están cada vez más inmersos en la facilidad que “supuestamente” brinda Windows y que, adaptados a la piratería cooperativa, no sufren sanción alguna por la violación de las leyes y derechos de autor.

Los sectores educativo y empresarial aún se ven muy afectados por la ausencia de sistemas contables que funcionen sobre plataformas abiertas, y por ende, demora más la migración, ya que necesitan utilizar Windows en sus ordenadores.

Lo que se puede hacer es comenzar por cosas más sencillas, como puede ser el reemplazo de aplicaciones privativas por sus homólogos libre y gratis. Por ejemplo, sustituir Microsoft Office por Libre Office, Internet Explorer por Firefox, Outlook por Thunderbird, y así sucesivamente. De esta forma, el cambio para el usuario es menos brusco.

Otro tema recurrente son los video-juegos. El uso de los ordenadores para entretenimiento, es otra de las causas que frena la migración a software libre, sobre todo, en el sector privado. Siempre que se habla del tema dentro de un grupo de personas, alguien hace la misma pregunta: ¿Se puede jugar NFS en Linux?

Como apoyo a la migración, la Universidad de Ciencias Informáticas ha venido desarrollando un trabajo que debe brindar los recursos necesarios para el uso de la misma en instituciones estatales o en los hogares. Este proyecto todavía continúa sobre la marcha y necesita madurar, pero es muestra de que se está tomando en serio la tarea de usar software libre en todo el territorio nacional.

También hay otros muchos proyectos independientes que se han enfocado en cubrir ciertas necesidades en determinados sectores empresariales y sociales.

El sistema bancario, como parte integrante de las instituciones cubanas que están trabajando en la migración a software libre, desde 2011 comenzó a implementar un programa de migración hacia plataformas y aplicaciones informáticas de código abierto, en consecuencia con decisiones estatales dirigidas a garantizar la invulnerabilidad e independencia tecnológica del país, sin perjudicar ni frenar el desarrollo del proceso de informatización. Como primer paso, se creó un grupo multidisciplinario, dirigido por la Unidad Adscripta de Servicios Informáticos (UASI) y por los administradores de sistemas de todos los bancos (Banco Popular de Ahorro, Banco Metropolitano, CADECA y Banco de Inversiones); se trazó la estrategia y se confeccionó el cronograma de trabajo, con el objetivo de trabajar hacia los nuevos programas y aplicaciones; además se emprendieron tareas de conjunto, en función de la migración, tales como:

1. Migrar los nodos y los servicios.
2. Hacer un levantamiento de todos los software que deben migrar.
3. Que cada banco haga una estrategia de migración que incluya:
4. Determinar los software que van a migrar.
5. Definir las plataformas de código abierto a utilizar.
6. Que cada banco tenga una tarea diferente que se pueda aplicar en todo el sistema bancario.
7. Hacer un foro en el Portal Interbancario.
8. Se está trabajando en la creación de una multiplataforma.

En este año 2012 se está trabajando de conjunto con el Centro Nacional de Superación Bancaria en la preparación de cursos de Libre Office a los trabajadores del sistema bancario, de forma paulatina. Ya se hizo el cambio del navegador de

Internet Explorer a Internet Mozilla Firefox, y también se está trabajando para el cambio del Libre Office a los usuarios que lo soliciten.

Es necesario un fuerte trabajo de divulgación de la necesidad de migrar a software libre para nuestra institución y de que todos los dirigentes y trabajadores se capaciten para que puedan desarrollar su trabajo, haciendo uso de esta nueva plataforma.

Los principales riesgos que tenemos en estos momentos son:

- Poca preparación de los especialistas y usuarios.
- Necesidad de que los directivos se preparen.
- Falta de orientación a nivel nacional de un repositorio de distribución.
- Necesidad de ayuda de soporte.

Aún queda mucho por hacer, pero solo con la perseverancia y el deseo de lograr este objetivo, es que podremos llevar hacia adelante una labor tan grande.

## Bibliografía

1. Dianelys Munguía Álvarez, Kettier Castellanos Rodríguez y Margelys Hernández Delgado: *El software libre en Cuba. Acciones para el éxito de la migración hacia este nuevo paradigma*. Revista electrónica "Conrado Benítez García".
2. *Migración hacia software libre en Cuba, ¿realidad o mito?* <http://gutl.jov>
3. *Diez ventajas de software libre y propietario*. <http://abadiadigital.com>
4. Livhy Barceló Vázquez: *Migrando a software libre*. [web@radiorebelde.icrt.cu](mailto:web@radiorebelde.icrt.cu)
5. *Software libre en sistemas operativos privativos*. [Software libre.ucr.ac.cr/node/234](http://software.libre.ucr.ac.cr/node/234) ircs

**\*\* Especialista en Ciencias de Computación, Dirección de Deuda Externa del BCC**

[Subir](#)

[Sumario](#)

## Vilardebó y Riera, Gran Casa de Orfebrería de Cuba

### Israel Corrales Vázquez

En las primeras décadas del siglo XX, un catalán de nombre Francisco Vilardebó intentó hacer fortuna en La Habana. Así, en 1918 su talento e iniciativa lo hicieron decidirse por la apertura de una casa de joyería. Si en los comienzos, Vilardebó importó medallas de España y Francia a solicitud del Estado e instituciones privadas, no tardó en abrir un taller de orfebrería en la calle Cárdenas, entre Gloria y Apodaca, actual Centro Habana. Este éxito inicial se debió, en gran medida, a su discípulo y orfebre, descendiente de catalanes, Emilio Riera, quien en la década de 1920 comenzó la manufactura de las piezas que no solo dieron prestigio a la casa, sino que también sustituyeron las europeas.



La belleza y calidad del trabajo realizado por estos artistas, pronto les abrió paso entre las diferentes compañías existentes, como Freeman, La Estrella de Italia, Santos Verdún y otras. De hecho, Vilardebó y Riera llegaron a fabricar casi todas las condecoraciones nacionales, incluso las presidenciales. Entre ellas podemos nombrar las más conocidas: condecoraciones Carlos Manuel de Céspedes y Mariana Grajales, la Orden Lanusa y los méritos militares, navales y policiales. De esta forma, contaríamos una veintena de órdenes en las que incluiríamos –por la reputación que le crearon en el ámbito americano y europeo– algunas internacionales. Quizás las más relevantes son Isabel La Católica, el Águila Azteca y las nacionales de República Dominicana y Haití. La sofisticación alcanzada por Vilardebó y Riera, dueño y socio respectivamente, –sus nombres representan la marca o punzón del taller en el reverso de las piezas– se sustentaba en la fabricación por secciones y la mezcla de metal (oro y plata) y cristales (esmaltes). Este método complejizaba el trabajo, debido al grado de detalle logrado en las

imágenes y al grabado del metal, al punto de ser estas piezas admiradas hoy como obras de arte.

Sin embargo, ellos no solo se dedicaron a los contratos gubernamentales, pues también fabricaron pines (broches), placas conmemorativas y joyería de alta calidad, que contemplaba trabajos en piedras y metales. Ante el aumento de su producción, en 1926 la emergente casa trasladó los talleres a la calle Dragones, No53; allí contaron con mejores condiciones y amplitud.

Francisco Vilardebó falleció en 1934. Tres años después, su fiel socio y empleado Emilio Riera asumió para la firma, el nuevo nombre de Antigua Vilardebó y Riera, manteniendo su renombre internacional. Asimismo, incursionó en el mercado del sur de la Florida y de América del Sur.

En la década de 1950, Antigua Vilardebó y Riera se convirtió en la casa de orfebrería preferida por la presidencia, pues confeccionó el collar de la Orden Carlos Manuel de Céspedes, instituida por Fulgencio Batista, pieza única que se traspasarían los presidentes de la República. De esta alhaja se desconoce su destino, pero conocemos que consta de un collarín finamente elaborado en oro con gran minuciosidad; sus motivos, el laurel y el olivo, sustentan la joya en forma de estrella con rayos de sol y la imagen del Padre de la Patria en su centro.



Antigua Vilardebó y Riera fabricó su última pieza, la Orden Ciro Redondo, en la década de 1960, la cual fue otorgada por el comandante Che Guevara a los guerrilleros de la Columna No8, quienes iniciaron la invasión junto a él desde la zona Las Mercedes, en la Sierra Maestra. La sencillez de esta condecoración contrasta con la fastuosidad de lo hecho hasta el momento por la Gran Casa de Orfebrería fundada por el catalán. La austeridad de la pieza se corresponde con el momento de Revolución, pues es redonda, consta con la imagen del mártir y su nombre; un broche remata el borde superior.

**\*\* Secretario General de la Asociación de Numismáticos de Cuba**

[Subir](#)

[Sumario](#)