

El Banded de Rafael Isea

José Guerra

El Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) se creó el 10 de mayo de 2001, en sustitución del antiguo Fondo de Inversiones de Venezuela (FIV), establecido en 1974, durante el primer gobierno de Carlos Andrés Pérez. Durante mucho tiempo esa institución, cuyo objetivo era potenciar el financiamiento del desarrollo económico nacional y regional y la cooperación financiera internacional, fue un modelo de gestión pública, con personal técnico altamente calificado, una cartera de clientes respetable y una política crediticia que le rendía buenos dividendos al Estado venezolano, para continuar prestando. Sin embargo, desde hace unos años, específicamente desde 2004, el Banded se ha desdibujado totalmente con una política más orientada por criterios partidistas de corto plazo que los de una institución financiera, al punto tal en 2007, a quince años de la asonada militar del 4 de febrero, donde participó su presidente Rafael Isea, este evento fue celebrado en la institución como una fiesta patria. A eso ha llegado el Banded. Por otra parte, Isea ha dicho que las instituciones financieras del Estado deben estar al servicio de la revolución y quienes laboren en ellas antes que técnicos deben ser compartir los criterios ideológicos de lo que él cree es una revolución socialista. Ese sectarismo no se observó ni en los peores momentos de los gobiernos de AD y COPEI.

El Banded ha ampliado considerable e innecesariamente su radio de acción al comprar una cooperativa de crédito en Uruguay que estaba quebrada, y abrir sucursales en Nicaragua y Ecuador. Todo ello ha ocasionado un deterioro financiero a la institución, tal como ha sucedido en Uruguay, donde durante el primer semestre de 2007, el Banded arrojó pérdidas por US\$ 30 millones. Pero no se trató exclusivamente de eso. Son altamente cuestionables los manejos de tesorería que hace Banded en asociación con el Fondo de Desarrollo Nacional (Fonden), en las cuales sirven de intermediarios comisionistas y gestores de fondos, con la obtención de las consabidas comisiones. Esta práctica corrupta que tuvo su momento de esplendor durante la gestión de Tobías Nóbrega en la cartera de las finanzas públicas, siguió con Nelson Merente, Rodrigo Cabeza y pervive con Rafael Isea.

Pero tal vez lo que más llama la atención es que Rafael Isea, a cargo del Banded durante 2007, ha llevado a ese banco a una situación dolorosa, de excesiva politización en su manejo, debilitamiento de su cartera crediticia y en general la concesión de préstamos de difícil recuperación. Así, un informe de auditores

independientes, correspondientes al primer semestre de 2007 muestra el desastre financiero en que se encuentra esa entidad, al no seguir las prácticas contables que ordena la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras. Del total de préstamos concedidos en el lapso señalado, el 24% no es recuperable como se documenta en el cuadro anexo. Se trata de una pérdida equivalente a US\$ 225 millones, que obviamente no salen del bolsillo de Rafael Isea sino que más bien hay que cargarla al patrimonio nacional. Pero tal vez lo que resulte más descarado es el financiamiento a una asociación gremial, llamada Empresarios por Venezuela (Empreven), especie de Fedecamaras oficial, sin que se conozcan las condiciones en que se otorgaron esos créditos. No sería cuestionable que Banded financie a empresas que puedan pertenecer a una u otra asociación, pero lo que no puede hacer es dotar de fondos a una especie de partido político empresarial, afecto al gobierno. ¿De dónde salió el capital de Empreven? ¿Cuáles son sus activos y garantías para respaldar los créditos concedidos? ¿Se trató de un crédito a una figura jurídica llamada Empreven o a los socios o dueños de Empreven? ¿Si se le otorgó un crédito a Empreven como se le podría negar uno a Fedecamaras o a otro gremio patronal? Estas preguntas debe responderla Rafael Isea. Estos hechos se tipifican claramente en la ley contra la corrupción.

Cuadro
Cartera de créditos de Banded según categoría de riesgo
Al 30 de junio de 2007 (Millones de US\$)

Normal	780
Potencial	24
Real	19
Alto	53
Irrecuperable	257
Total	1.113