



[Portada](#) > [Opinión](#) > **En directo**

EN DIRECTO

Nelson Espinal Báez  
Santo Domingo - jul. 20, 2022 | 12:01 a. m.
| 5 min de lectura 

De Baninter a Medusa: un nuevo punto de inflexión

- No es más morbosidad ni resentimiento social lo que aspiramos de este proceso



Mi primera experiencia profesional fue como abogado para todo el país del Bank of America. Siendo apenas un muchacho empecé como paralegal e hice mis estudios de Derecho estudiando y trabajando. Una decisión llevada a cabo con el apoyo de mi padre, quien fue su abogado.



Fueron mis profesores de licenciatura en la Pucmm que siempre me repetían: “Tu primera maestría está ahí, aprovéchala.”

Apenas me gradué, asumí las riendas como abogado externo e interno de dicha entidad hasta que fui el negociador que la vendió a un grupo económico dominicano, pues mi padre había asumido otros compromisos que no le permitían estar presente. Desde muy joven empecé a vivir experiencias inimaginables.

Allí vi cómo algunos empresarios asumían sus compromisos económicos con honestidad y prosperaban, pero también, cómo otros, se ponían locos con los primeros beneficios de los préstamos gastándolos en viajes y carros de lujo.

Nunca olvido cuando el Banco del Comercio compró Bank of America, una excelente adquisición en un momento histórico oportuno. Todos pensábamos que se iba a transferir todo el conocimiento, las políticas, las regulaciones internas, la capacidad profesional instalada, en fin, los activos tangibles e intangibles de toda adquisición inteligente. Como abogado del vendedor, pensaba que iban a “bankamerizar” el Banco del Comercio. Fue todo lo contrario, “bancomercializaron” el Bank of America. Y así sucedió más tarde con otras adquisiciones de ese grupo.

Pura destrucción de valor, demostrando que no sabían el ABC de fusiones y adquisiciones. Y que Hubris dominaba sus decisiones.

Hasta Baninter, la historia bancaria de nuestro país había demostrado que los dominicanos, salvo honrosas excepciones, no sabíamos administrar el dinero ajeno. La mayoría de los agentes competían en un mercado con demasiadas sombras y pocas luces. La creación y posterior

complicidad o al menos con la dejadez de los órganos reguladores.

La crisis bancaria del 2003 tuvo implicaciones judiciales. Ahí está la historia. Desde mi punto de vista, una gestión de crisis muy mal manejada, que provocó muchos daños colaterales, mucha destrucción de valor tangible e intangible y en ocasiones, judicializaciones innecesarias.

Lo positivo, se fortaleció el régimen de consecuencias y vinieron reformas con las políticas públicas para reestructurar, reorganizar y profundizar la regulación del sistema bancario y financiero de la República Dominicana. Eso es transformar una crisis en una oportunidad de cambio. Hoy nuestro sistema bancario es envidia de la región. Nuestros reguladores Superintendencia de Bancos y Banco Central son respetados y respetables.

Medusa me recuerda a Baninter. En este sentido, comparto la afirmación del periodista y comunicador Víctor Bautista, quien en su cuenta de Twitter escribió:

“Un expediente o acusación con ‘mucho grasa’ (referencias que no vienen al caso, que nada aportan al proceso) es lo contrario a un expediente ‘esbelto’, que va al punto, al objeto. Estoy mirando muchos ‘chichos’ innecesarios en las 12,000 páginas.”

“Al margen de ‘la grasa’, que mete al medio a entes que no han pecado, el Ministerio Público ha hecho un trabajo histórico con el expediente Medusa”.

“¿Una acusación debe tener contexto? Sí. Pero lógico y útil. Medusa es un río fuera de su cauce con grandes costos asociados. La historia también juzgará”.

Medusa, al igual que Baninter, “tiene mucha grasa” y eso no debe distraernos de los objetivos. No es más morbosidad ni resentimiento social lo que aspiramos de este proceso. La clave de todo esto es el fortalecimiento de un auténtico régimen de consecuencias. Por eso, además de desearle, el mayor de los éxitos a nuestro Ministerio Público, la clave transformadora es que vengan las reformas que a partir de ahora vamos a implementar para tener una auténtica política criminal que debe empezar fortaleciendo la institucionalidad, la eficiencia y la efectividad operativa de nuestro ministerio público, partiendo de una auténtica autonomía presupuestal, pues como sabemos no son más leyes sino más legalidad lo que necesitamos.

En ese orden, varias instituciones académicas, empresariales y de origen netamente ciudadano de Santiago, agrupadas en la Iniciativa Ciudadana Cuentas Claras presentaron un ante proyecto de ley en este sentido. Aprovechemos el mismo ahora, para lo cual no se necesita una reforma constitucional.

Así como Baninter fue un punto de inflexión a favor del sistema bancario de nuestro país. Hagamos que Medusa sea un punto de inflexión a favor del Ministerio Público.

TEMAS -

[CASO BANINTER](#)

[SEGUIR TEMA +](#)

SERVICIOS



Efemérides



Cumpleaños



Crucigramas



Horóscopo



Resultados deportivos



Herramientas

Diario Libre



ACTUALIDAD

Nacional
Ciudad
Educación
Salud
Justicia
Política
Sucesos
A Fondo
Diálogo Libre
José Boquete
Reportajes

POLÍTICA

Partidos
JCE
TSE
Congreso Nacional
Gobierno

ECONOMÍA

Finanzas
Turismo
Agro
Empleo
Negocios
Energía
Consumo
Vivienda
Telecom.
Global y variable
Macroeconomía

PLANETA

Medioambiente
Ciencia
Clima
Tecnología
Historia
Martes de tecnología
Cambio climático

REVISTA

Música
Cine
Cultura
Farándula
Moda
Belleza
Buena Vida
Sociales
Novedades
Podcast Arte Libre
Mi mascota
Hablando con el pediatra
Diario de nutrición
Vida y familia
Eñe
Celebrando la vida
Sin complejos
En pocas palabras
Escuchando al corazón
Economía

DEPORTES

Baloncesto
Fútbol
Béisbol
Motor
Golf
Ciclismo
Tenis
Olimpismo
Más deportes
Resultados deportivos
Línea de hit
BRV
TBT Deportivo

ÚLTIMA HORA

EDICIÓN USA

EDICIÓN RD

EDICIÓN IMPRESA

SOBRE

OPINIÓN

ADC
Mirada Libre
Editorial
De buena tinta
En Directo
El Espía
Noticiero Poteleche
Columnistas
Lecturas
Más firmas

MUNDO

Estados Unidos
América Latina
Haití
España
Europa
Canadá
Medio Oriente
Asia
Africa
Oceania
Caribe

VIDEOS

Actualidad
Mundo
Economía
Revista
Deportes
Opinión
Planeta
Hecho en casa
Mundo gamer
Guía del dinero

SERVICIOS

Efemérides
Cumpleaños
RSS
Horóscopo
Crucigramas

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	

Descarga nuestras aplicaciones para Android, iOS y sistema Huawei.

 Google Play

 App Store

 App Gallery

© 2025 Diario Libre, todos los derechos reservados. Consulta el [Aviso Legal](#). Ponte en [Contacto](#) con nosotros y conoce más sobre **Diario Libre**