

ÉXITO

SÉPTIMA
EDICIÓN

COMERCIAL

Prácticas administrativas
y contextos culturales

Michael Scott Doyle

University of North Carolina, Charlotte

T. Bruce Fryer

University of South Carolina, Columbia

University of South Carolina, Beaufort



Australia · Brazil · Mexico · Singapore · United Kingdom · United States

- e. La comida típica que van a pedir para la cena la primera noche en cada país
- f. Las formas de cortesía y los gestos que deben recordar, usar o evitar

LECTURA CULTURAL

Banca, oportunidad, estabilidad, desarrollo y acceso

Muchísimas personas han podido realizar sus sueños gracias a la banca. La asistencia proporcionada por este sistema crediticio ha facilitado la creación de nuevas empresas, la operación y el mejoramiento de fábricas, la compra de viviendas y automóviles, la educación y hasta los medios para tomarse unas bien merecidas vacaciones. La banca nos ha ofrecido nuevas tecnologías de compraventa y de transferencia, como el **cajero automático** (¡inventado hace más de 50 años!), la tarjeta de débito, la domiciliación de la nómina, el telepeaje y el rápido desarrollo de la banca en línea que se ha ido extendiendo por todas partes, reafirmando el concepto de la economía global inmediata e interactiva. El uso global de los cajeros automáticos, que permiten retirar fondos en la divisa extranjera con el tipo de cambio de ese mismo momento, reemplazó rápidamente a los cheques de viajero tan populares en los años setenta, ochenta y noventa. La banca ha servido para proteger y aumentar los ingresos y los ahorros y para crear o mantener fortunas, lo cual incluye elementos negativos como el **lavado de dinero** (o el **blanqueo de capitales**). Para muchas familias con acceso a los productos y servicios bancarios, los bancos de diversa índole y otras instituciones crediticias relacionadas han representado la oportunidad de mejorar su condición de vida y la de sus hijos.

Ya se ha visto el tema del banco comercial y el de las instituciones de microfinanciación. A continuación se hablará más de otros dos tipos de bancos: los **centrales (nacionales o federales)** y los de **desarrollo (o fomento)**. Los bancos centrales tienen un papel clave en el sistema bancario nacional de cada país. El banco central de los Estados Unidos es el *Federal Reserve Bank* (Banco de Reserva Federal), creado en 1913 para asegurar un sistema monetario y financiero más estable para el país. Hoy en día, el «*Fed*» dirige la política monetaria de la nación, supervisa la banca nacional, protege los derechos crediticios de los consumidores y mantiene la estabilidad del sistema financiero, lo cual ha sido muy difícil durante la aguda crisis financiera que ha azotado a los EUA desde finales del año 2008. Los bancos centrales de los países hispanos tienen objetivos semejantes, con un énfasis especial en proteger el valor de la moneda nacional contra tendencias inflacionarias y supervisar la política cambiaria de divisas.

El Banco de Guatemala, por ejemplo, debe «contribuir a la creación y mantenimiento de las condiciones más favorables al desarrollo ordenado de la economía nacional, para lo cual propiciará las condiciones monetarias, cambiarias y crediticias que promuevan la estabilidad en el nivel general de precios»²⁰. El Banco Central de Honduras tiene la responsabilidad de «velar por el mantenimiento del

²⁰ www.banguat.gob.gt, consultado el 20 de junio de 2017.

valor interno y externo de la moneda nacional y el buen funcionamiento y estabilidad de los sistemas financiero y de pagos del país»²¹. El Banco Central de Chile tiene la misión de «contribuir al buen funcionamiento de la economía y al bienestar de los chilenos, velando por la estabilidad de la moneda y el normal funcionamiento de los pagos internos y externos» y desea ser reconocido «como una institución autónoma, técnica y de excelencia, por nuestros valores institucionales y por la efectividad con que alcanzamos la estabilidad de precios y el normal funcionamiento del sistema de pagos»²². Y el marco legal del Banco Central de Reserva del Perú estipula que «como persona jurídica de derecho público (...) su finalidad es preservar la estabilidad monetaria (...) regular la moneda y el crédito del sistema financiero, administrar las reservas internacionales a su cargo [e] informar exacta y periódicamente al país sobre el estado de las finanzas nacionales»²³.

Los bancos de desarrollo (o de fomento) multilateral y otras organizaciones financieras relacionadas (recuerde el caso del BID, presentado antes en el ejercicio «Para pensar» de la «Lectura comercial») tienen propósitos diferentes a los de los bancos centrales. SELA, el Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe, cuenta entre sus objetivos el de «promover un sistema de consulta y coordinación para concertar posiciones y estrategias comunes de América Latina y el Caribe, en materia económica, ante países, grupos de naciones, foros y organismos internacionales» e «impulsar la cooperación y la integración entre países de América Latina y el Caribe»²⁴. La CEPAL, Comisión Económica para América Latina, fue creada por las Naciones Unidas «para contribuir al desarrollo económico de América Latina, coordinar las acciones encaminadas a su promoción y reforzar las relaciones económicas de los países entre sí y con las demás naciones del mundo»²⁵. Y, como último ejemplo, el CMCA (Consejo Monetario Centroamericano), «integrado por los Presidentes de los cinco Bancos Centrales Centroamericanos y el Gobernador del Banco Central de República Dominicana», tiene como principal objetivo «promover políticas monetarias y financieras que impulsen el proceso de integración monetaria y financiera y la estabilidad macroeconómica regional»²⁶.

En fin, los diferentes tipos de bancos tienen distintos papeles. En breve, el banco comercial típicamente funciona a nivel microeconómico para ayudar a los individuos y a las empresas con préstamos, cuentas corrientes y de ahorros, diversos productos bancarios de seguros, jubilación, etc. La microfinanciación propone pequeños créditos a quienes carecen de acceso a la banca comercial tradicional. El banco central o nacional se encarga a nivel macroeconómico y macrobancario de la banca nacional, la estabilidad de la moneda nacional y la política cambiaria. El banco de desarrollo o de fomento, también a nivel macroeconómico, se dedica a reducir

²¹ <http://www.bch.hn/mision.php>, consultado el 20 de junio de 2017.

²² <http://www.bcentral.cl/acerca/planificacion-estrategica/index.htm>, consultado el 20 de junio de 2017.

²³ <http://www.bcrp.gob.pe/docs/sobre-el-bcrp/folleto/folleto-institucional-1.pdf>, consultado el 20 de junio de 2017.

²⁴ <http://www.sela.org/es/que-es-el-sela/actividades-y-estructura/>, consultado el 20 de junio de 2017.

²⁵ <http://www.cepal.org/es/acerca-de-la-cepal>, consultado el 20 de junio de 2017.

²⁶ <http://www.secmca.org/PlanE.html>, consultado el 20 de junio de 2017.

la pobreza en un país o en una región, a la integración económica y monetaria multilateral y al desarrollo socioeconómico nacional o regional. Este último, en el sentido del desarrollo sostenible o sustentable, es muy importante para aquellos países hispanoamericanos que están en vías de desarrollo.

La verdad es que los productos y servicios de la banca comercial privada tradicionalmente han sido mucho más asequibles para los que viven en un país desarrollado como los EUA o España donde la riqueza nacional está mejor distribuida entre un mayor número de personas. Para lograr el acceso a la banca comercial, primero hace falta reducir la pobreza que, como se ve en la Figura 4-1, es un problema grave y persistente en muchos países hispanos²⁷. El Grupo del Banco Mundial (GBM) define la pobreza como «vivir por debajo de un ingreso de un dólar con 25 centavos al día por persona, condición que también abarca la carencia de alimentos, cobijo, salud, educación e influencia acerca de las decisiones que afectan la vida propia»²⁸. El informe anual Panorama Social de América Latina 2015 comunicó que «A nivel regional, las tasas de pobreza e indigencia se mantuvieron constantes en 2014 y se estima un aumento para 2015. El comportamiento de los países en 2014 fue heterogéneo: en la mayoría ambos indicadores disminuyeron y en unos pocos aumentaron. Entre 2010 y 2014 la mayoría de países de la región redujo sus niveles de desigualdad en la distribución del ingreso. No obstante, las brechas siguen siendo grandes y la desigualdad se manifiesta en distintas dimensiones más allá del ingreso»²⁹. Los menos afortunados — los pobres, las mujeres, los indígenas, los negros y otros discriminados— no han tenido acceso a la banca comercial, la cual ha servido mayormente los intereses de las clases alta y media, especialmente la élite. A causa de la corrupción endémica en muchos países hispanos, tampoco se ha tenido mucha confianza en las instituciones bancarias y oficiales. Por eso, ha llegado a tener gran importancia el concepto de la inversión en el desarrollo sostenible, definido en 1987 por la Comisión de Brundtland como «aquel que satisface las necesidades del presente sin comprometer que las generaciones futuras satisfagan sus propias necesidades»³⁰. Se trata de un desarrollo económico, ambiental y social, auténtico, compartido y duradero. La banca en general, al concentrarse más en la reducción de la pobreza y en el desarrollo sostenible, puede ayudar a muchos más hispanoamericanos con el progreso socioeconómico a largo plazo, lo cual sin duda urge a corto plazo.

²⁷ CIA World Factbook 2017.

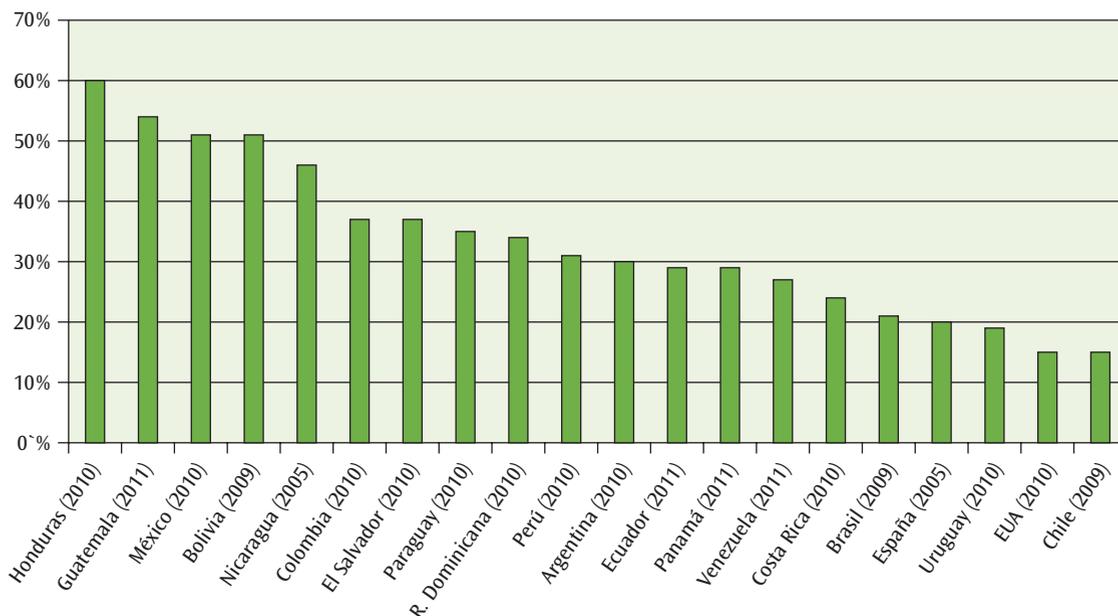
²⁸ <http://web.worldbank.org>, <http://www.globalissues.org/article/4/poverty-around-the-world>, consultado el 20 de junio de 2017.

²⁹ http://www.cepal.org/sites/default/files/presentation/files/220321_ps_2015_ppt.pdf, consultado el 20 de junio de 2017.

³⁰ <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-1577551>, consultado el 20 de junio de 2017.

Figura 4-1

Porcentaje de población debajo de la línea de pobreza*



* No hay datos disponibles para Cuba y Guinea Ecuatorial.

4-7 ACTIVIDADES

1. **¿Qué sabe usted de cultura?** Para demostrar sus conocimientos, conteste las preguntas a continuación.
 - a. ¿En qué se diferencian los objetivos de un banco comercial, una institución de microfinanciación, un banco central y un banco de desarrollo?
 - b. ¿Cómo se llama el banco central de los EUA y cuáles son sus responsabilidades principales?
 - c. ¿Cuál es el objetivo principal de muchos de los bancos centrales de Hispanoamérica? ¿Por qué piensa que es así?
 - d. ¿Qué son el GBM, el BID, el SELA, la CEPAL y el CMCA? ¿Por qué existen?
 - e. ¿Quién se puede servir de la banca comercial privada en Hispanoamérica y quién no? ¿Hay acceso general? Explique.
 - f. Use la Figura 4-1 para analizar la pobreza en Latinoamérica. ¿Cuáles son los países hispanos con más del 50% de su población por debajo de la línea de pobreza? ¿Con 20% o menos? ¿Piensa que la pobreza es un problema limitado solo a Latinoamérica? Comente con ejemplos.
 - g. Si fuera usted banquero/a, ¿incluiría el «desarrollo sostenible» como una condición de un préstamo o una inversión? Explique y justifique. ¿Por qué