

## 2. El rol de bancos en el sistema financiero

Los bancos juegan un rol clave dentro de la economía, en general, y dentro del sistema financiero, en particular. Sus funciones incluyen, entre otros, la captación de depósitos del público, la colocación de créditos, gestionar sistemas de pago, recaudar fondos en los mercados de capitales, ofrecer oportunidades de inversión hasta servicios de asesoría y de investigación. Como vimos en la unidad anterior, al final del 2023, los bancos cuentan con un total de activos de USD 189 billones lo que equivale aproximadamente al 39% del total de los activos financieros en el balance de instituciones financieras a nivel global (FSB, 2024). Con estas características bancos representan la fuente más grande de crédito en la economía de la mayoría de los países (a nivel global aprox. el 61% de sus activos se encuentran colocados como créditos) y, juegan un papel importante en los mercados de capitales.

En vista del rol de los bancos es obvio que sus modelos de negocios y sus decisiones estratégicas traen consigo consecuencias significativas para el ámbito social y el medioambiente. En este contexto, cabe recordar que, en particular, bancos grandes también financian la industria fósil y actividades económicas que generan altas emisiones de carbono. Como mencionamos en la Unidad 2, los 60 bancos más grandes que operan a nivel global han financiado compañías de combustible fósil con un volumen de USD 6.9 billones desde la firma del Acuerdo de París en 2015 (Banking On Climate Chaos, 2023). Según Thompson (2021) este volumen supera ampliamente los flujos de capital dirigidos hacia el financiamiento de la reducción de emisiones y otros objetivos sostenibles. No obstante, también hay bancos que han empezado a cambiar sus políticas y que han implementado políticas y medidas que apuntan a fortalecer el proceso de transformación. Dado que la elaboración e implementación de estrategias orientadas a la sostenibilidad depende de las características del banco, es útil diferenciar los diferentes tipos de bancos en función de su tipo de clientes y sus modelos de negocios.

### Tipos de bancos

En el sentido funcional el término “banco” puede ser aplicado a un amplio rango de instituciones financieras que ofrecen sus servicios a diferentes tipos de clientes, en diferentes regiones o sectores, comprendiendo bancos con presencia global que sirven para grandes corporaciones multinacionales hasta instituciones financieras pequeñas que ofrecen sus servicios para familias, empleados, o micro y pequeñas empresas. En el contexto de esta unidad, queremos diferenciar los tres siguientes tipos de bancos:

- **Bancos minoristas:** Bancos minoristas se enfocan en ofrecer cuentas de ahorro, cuentas corrientes, préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito y débito, servicios de banca en línea y banca móvil, entre otros. Sus clientes consisten en personas individuales, familias y micro y pequeñas empresas. Bancos con este perfil pueden ser bancos privados, cooperativas, financieras, cajas (municipales) y financieras.
- **Bancos corporativos:** Bancos corporativos se especializan en atender necesidades bancarias más complejas para medianas y empresas, y compañías y corporaciones multinacionales. Dentro de sus servicios, usualmente, ofrecen préstamos comerciales, financiamiento de proyectos, gestión de efectivo, servicios de tesorería, financiamiento de comercio exterior, gestión de riesgos financieros y servicios de consultoría financiera para empresas.

- **Bancos de inversión y mayoristas:** Sus clientes son grandes empresas, instituciones financieras, corporaciones multinacionales y gobiernos, así como inversores institucionales. Para este tipo de clientes ofrecen asesoramiento en fusiones y adquisiciones, emisión de valores (acciones y bonos), gestión de activos, investigación financiera, servicios de corretaje y gestión de patrimonio, gestión de riesgo, entre otros servicios financieros especializados.

En la práctica algunos bancos ofrecen servicios como gestión de activos y servicios de seguros. Este tipo de servicios comentamos ya en la Unidad 7 (gestión de activos, emisión de bonos) o los vamos a conocer más al detalle en la Unidad 9 (servicios de seguros). Por lo tanto, en esta unidad enfocaremos los demás servicios ofrecidos, con énfasis en servicios y productos verdes y sostenibles.

Tabla 8.1: Diferentes tipos de bancos y sus principales servicios

Bancos minoristas	Bancos corporativos	Bancos de inversión y mayoristas
Cuentas de ahorro	Créditos corporativos	Fusiones y adquisiciones
Cuentas corrientes	Proyectos inmobiliarios	Gestión de activos
Depósitos a plazo fijo	Servicios de tesorería	Servicios de corretaje
Préstamos hipotecarios	Financiamiento de proyectos	Gestión de patrimonio
Préstamos de consumo	Financiamiento de comercio	Organización de emisión de bonos
Préstamos empresariales	Servicios de consultoría	Levantamiento de capital en los mercados de capitales
Tarjetas de crédito/débito	...	...
...		

En el próximo capítulo vamos a presentar regulaciones e iniciativas que incentivan la banca para orientarse con su modelo de negocio hacia un modelo sostenible. Posteriormente, comentaremos los varios servicios y oportunidades que se presentan para los diferentes tipos de bancos con esta orientación.