

Lección 8

Bancos

Contenido

- 1. Objetivos de aprendizaje**
- 2. El rol de bancos en el sistema financiero**
- 3. La banca sostenible: aspectos regulatorios e iniciativas voluntarias**
 - 3.1 Regulación en la Unión Europea
 - 3.2 Los Principios de Banca Responsable
 - 3.3 La Alianza Bancaria para el Neto Cero
- 4. La banca minorista**
 - 4.1 La demanda de servicios financieros relacionados al clima
 - 4.2 Servicios financieros sostenibles para clientes de bancos minoristas
 - 4.2.1 Cuenta de ahorros verdes
 - 4.2.2 Créditos hipotecarios verdes
 - 4.2.3 Créditos agropecuarios sostenibles
 - 4.2.4 Promoción de la electromovilidad
- 5. Bancos corporativos**
 - 5.1 La atención de clientes corporativos
 - 5.2 Servicios financieros
 - 5.3 Financiamiento de proyectos
- 6. Resumen**

1. Objetivos de aprendizaje

Como pilares fundamentales del sistema financiero, los bancos desempeñan un papel crucial en la promoción de prácticas económicas y de financiamiento a empresas de la economía real, así como a los consumidores. Bajo este fondo queremos concretar los servicios sostenibles que bancos pueden ofrecer en este capítulo.

Es obvio que la gama de servicios y productos financieros varía en función del modelo del negocio y del segmento del mercado que los bancos enfocan. Bancos minoristas, por ejemplo, se dedican a la oferta de servicios masivos y, por lo tanto, altamente estandarizados. Para este tipo de bancos, es importante preguntarse ¿cuáles pueden ser servicios financieros sostenibles que cuentan con una demanda potencial masiva? Por eso, vamos a conocer también datos del mercado al respecto y, posteriormente, presentar las características que pueden satisfacer esta demanda.

Por el otro lado, bancos corporativos ofrecen servicios y productos más adaptados a las necesidades individuales de sus clientes. Como sus clientes son medianas empresas, y típicamente también grandes compañías y corporaciones multinacionales con una demanda por servicios bancarios más complejos, están acostumbrados a diseñar y ofrecer soluciones adaptadas a la situación específica de estas empresas. Para incluir en su estrategia “servicios a la medida” de sus clientes, deben entrar en un diálogo con ellos – por lo menos, en el caso de clientes más grandes y corporativos. Adicionalmente a la discusión de varios servicios que este tipo de bancos pueden ofrecer, dedicaremos parte de esta unidad también a la pregunta ¿cómo pueden organizar este tipo de instituciones el proceso de dialogo con sus clientes?

Para obtener una visión completa, empezamos la lección con un resumen de iniciativas voluntarias de bancos que promueven la transformación a una economía sostenible, lograr los ODS y los objetivos acordados en el Acuerdo de París.

Al finalizar esta Unidad debería conocer

- los aspectos claves de la regulación europea y en algunas otras regiones, los Principios de la Banca Responsable (PRB por sus siglas en inglés) y los objetivos de la Alianza Bancaria para el Neto Cero (NZBA por sus siglas en inglés)
- servicios financieros que la banca minorista puede ofrecer a sus clientes y algunos ejemplos prácticos
- los aspectos claves para establecer un dialogo entre la banca corporativa y sus clientes
- ejemplos de servicios financieros que algunos bancos corporativos ofrecen a sus clientes
- aspectos relevantes para el financiamiento de proyectos y los Principios del Ecuador