

# HACIA UN NUEVO SISTEMA BANCARIO

SOSTENIBILIDAD  
FINANCIERA



# HACIA UN NUEVO SISTEMA BANCARIO. SOSTENIBILIDAD FINANCIERA

Atrás dejamos aquella visión de la banca que desencadenó la **Crisis del 2008** para centrarnos en una **banca sostenible**.

video educativo: La crisis financiera en imágenes

[Joaquín López Pascual "THE INTERNATIONAL FINANCIAL CRISIS ORIGIN AND MUTATIONS" \(youtube.com\)](https://www.youtube.com/watch?v=...)

## UNA BANCA SOSTENIBLE

Desde una **perspectiva interna** nos referimos a los factores **económicos**, **sociales** y de **buen gobierno** que deben ser **implementados** en la **gestión diaria** de cualquier empresa.

Desde una **perspectiva externa**: Se trata de un concepto más amplio que incluye el **impacto social** y **ambiental** de los bancos al **asignar recursos financieros**.

El **BCE (Banco Central Europeo)** considera que las entidades deben adoptar un enfoque **estratégico**, **prospectivo** e **integral** frente a los **riesgos relacionados** con el **clima** y **medioambientales**.

Más información: [SOSTENIBILIDAD - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](http://www.joaquinlopezpascual.com)

# HACIA UN NUEVO SISTEMA BANCARIO. SOSTENIBILIDAD FINANCIERA

Atrás dejamos aquella visión de la banca que desencadenó la **Crisis del 2008** para centrarnos en una **banca sostenible**.

video educativo: La crisis financiera en imágenes

[Joaquín López Pascual "THE INTERNATIONAL FINANCIAL CRISIS ORIGIN AND MUTATIONS" \(youtube.com\)](https://www.youtube.com/watch?v=...)

## UNA BANCA SOSTENIBLE

Desde una perspectiva interna nos referimos a los factores económicos, sociales y de buen gobierno que deben ser implementados en la gestión diaria de cualquier empresa.

Desde una perspectiva externa: Se trata de un concepto más amplio que incluye el impacto social y ambiental de los bancos al asignar recursos financieros.

El **BCE (Banco Central Europeo)** considera que las entidades deben adoptar un enfoque estratégico, prospectivo e integral frente a los riesgos relacionados con el clima y medioambientales.

Más información: [SOSTENIBILIDAD - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](http://www.joaquinlopezpascual.com)

# HACIA UN NUEVO SISTEMA BANCARIO. SOSTENIBILIDAD FINANCIERA

## INICIATIVAS PÚBLICAS DE ÁMBITO INTERNACIONAL

A) Propuesta de la Comisión de la UE con una amplia taxonomía sobre la materia, la Autoridad Europea de valores y Mercados (ESMA).

B) En el marco de la Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (COP26) de Glasgow, la Fundación NIIF (IFRS inglés), entidad emisora, a través del IASB de las normas internacionales de información financiera, ha anunciado la creación de un nuevo Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB).

El IASB y el ISSB serán organismos independientes entre sí, pero deberán complementarse y coordinarse en sus funciones para que, en base a sus estándares, se pueda proporcionar por parte de las empresas una información sobre sostenibilidad que sea compatible con sus estados financieros y que facilite su comparabilidad a nivel mundial.

Más información: [SOSTENIBILIDAD - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](https://www.joaquinlopezpascual.com)

# HACIA UN NUEVO SISTEMA BANCARIO. SOSTENIBILIDAD FINANCIERA

Cabe señalar que hemos dejado atrás aquella visión de la banca que desencadenó la Crisis del 2007-2008 para centrarnos en una banca sostenible.

**Definición:** “Sostenibilidad (sustainability)”. Características del desarrollo que asegura las necesidades del presente sin comprometer las necesidades de futuras generaciones.

## GLOSARIO DE TÉRMINOS ECONÓMICO-FINANCIEROS

[Glosario de Términos - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](http://joaquinlopezpascual.com)



# ESTUDIO DE LA CRISIS FINANCIERA DE 2007: ORIGEN, EVOLUCIÓN Y REPERCUSIONES

La crisis del 2007, también conocida como **crisis financiera de 2008**, supone un inicio en la búsqueda de nuevas fórmulas de Sostenibilidad Financiera.

A través de este video educativo que he realizado para el estudio y reflexión de la Crisis Económico-Financiera del 2008 (**Crisis Económica de Lehman Brothers**), se puede observar de manera totalmente visual, la evolución y las mutaciones que ha sufrido a lo largo de su desarrollo.

video Crisis Financiera Internacional, en imágenes:

<https://www.youtube.com/watch?v=JN5vxSjYps>



# ESTUDIO DE LA CRISIS FINANCIERA DE 2007: ORIGEN, EVOLUCIÓN Y REPERCUSIONES



La Crisis de 2007: origen, evolución y repercusiones



Bibliografía básica: López Pascual J. y Sebastián González, A. "Economía y Gestión Bancaria". **Cap. 3**. Ed. Pirámide

# LA ACTIVIDAD BANCARIA ¿QUÉ ES UN BANCO?

Las Funciones de los Bancos son claves para la economía de un país y para el desarrollo de su Estado de Bienestar

## ¿Qué hace un Banco?

Intermediación financiera entre ahorradores y prestatarios



Ofertar un conjunto de servicios entre los que destacan servicios de cobros y pagos, y asesoría a sus clientes sean empresas o particulares



La banca es la transmisora de la política monetaria del país, ya que el banco emisor, a través de distintos instrumentos, involucra a la banca privada y a otras instituciones financieras en el control de las variables monetarias: cantidad de dinero y tipo de interés



# EL NEGOCIO BANCARIO NUEVOS RETOS Y OPORTUNIDADES

El negocio bancario está en un proceso de profunda transformación:

El cambio afecta a:



Su actividad



Los productos



Los mercados



Los canales



La gestión

# LA IMPORTANCIA DE BASILEA III PARA EL NEGOCIO BANCARIO



# EL NEGOCIO BANCARIO HACIA ¿UN NUEVO MODELO?

El nuevo marco de funcionamiento coloca a los bancos ante más riesgos y nuevas oportunidades.

- Después del gran protagonismo de décadas, especialmente los ochenta, parecía que la industria bancaria entraba en cierto declive.
- Los bancos reaccionaron:
  - Diversificación (por producto, segmento cliente y/o geográfico).
  - Diseños organizativos más eficaces.
  - Tamaño (crecimiento interno o externo, fusiones, adquisiciones, alianzas, M&A).
  - Mayor orientación al cliente
- Crisis del 2007 marca inicio de una crisis financiera internacional sin precedentes.
- Datos: movilización de recursos que suponen 25% PIB de países desarrollados, 50 millones de parados área OCDE.

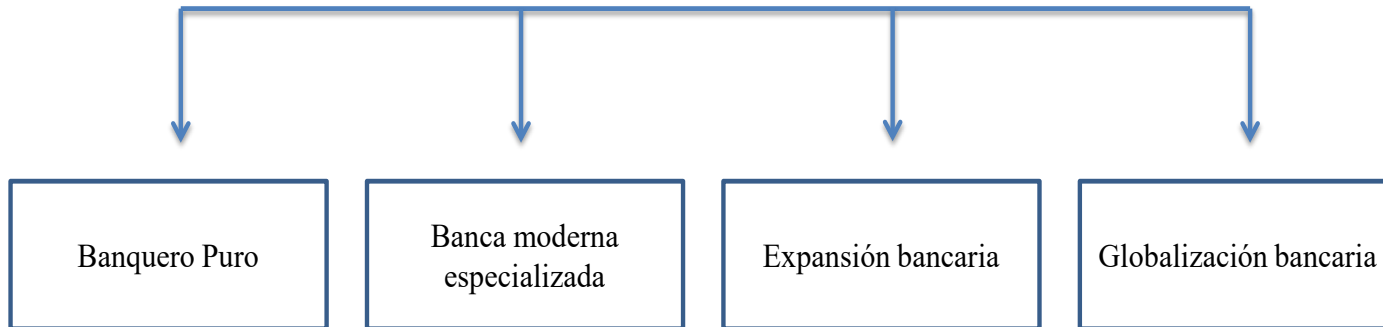
# EL NEGOCIO BANCARIO HACIA ¿UN NUEVO MODELO?

Consecuencias y enseñanzas a extraer de la crisis:

- La liquidez no es ilimitada.
- Los riesgos se propagan rápidamente debido al denominado riesgo sistémico.
- Presencia de posibles fallos en la regulación, pero sobre todo, en la supervisión.
- Situación en los últimos años ha estado marcada por:
  - Aumento de costes de financiación.
  - Restricciones de liquidez.
  - Mayores exigencias de capital.
  - Morosidad más elevada que en épocas previas.
  - Mala Imagen

# EL NEGOCIO BANCARIO. EVOLUCIÓN HISTÓRICA

Las cuatro épocas o fases de la actividad bancaria hasta la crisis financiera de 2007



A lo largo de los años, el sector bancario ha pasado por distintas fases. La última, después de la crisis financiera de 2007, ha tenido importantes consecuencias e instó un cambio de modelo de negocio.

# FUNCIONES DE UN BANCO



La intermediación  
financiera entre  
ahorradores y  
prestatarios.



La producción de  
un conjunto  
complejo de  
servicios.



Actuar como  
canalizadora de la  
política monetaria  
del país.

# EL NEGOCIO BANCARIO



- ✓ Hasta el 2008, las previsiones para el negocio bancario eran alentadoras. Las entidades ganaban dinero y crecían, los accionistas disfrutaban de rentabilidades (ROE) de dos dígitos, el sector creaba empleo y los altos ejecutivos recibían abultadas retribuciones.
- ✓ La crisis financiera cambió el escenario. Los beneficios dieron paso a pérdidas, algunas entidades necesitaron de inyecciones de dinero público, fueron nacionalizadas o absorbidas, las rentabilidades recortadas entre un diez y un trece por ciento, las plantillas reducidas, algunos ejecutivos acusados de mala gestión y el negocio bancario quedó en entredicho.
- ✓ En el nuevo mapa bancario, Europa perdió posiciones con respecto a EE.UU., China y Japón. Mientras en 2007 y 2008 entre los 20 mayores bancos del mundo por activos, la mayoría eran europeos, catorce y doce, respectivamente, hoy solo nueve forman parte de la lista

# DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES DEL SECTOR



**La banca, debería focalizar su estrategia en un portfolio coherente de “core business”, sustentado en seis pilares básicos:**

- 1) Recuperación de la confianza de los clientes.
- 2) Oferta diversificada de productos.
- 3) Calidad de servicio para un producto que se parece cada vez más a una “commodity”.
- 4) Excelencia multicanal, integrando la oficina con los demás canales.
- 5) Mayor énfasis en la financiación tradicional.
- 6) Gestión integrada del riesgo

# LA ACTIVIDAD BANCARIA

Es indudable que estamos ante un cambio de ciclo que pone a las entidades financieras ante un nuevo reto y ante el cumplimiento de nuevas exigencias.

¿Hay que reinventar la banca?. ¿Un nuevo modelo de negocio?



# EL IMPACTO TECNOLÓGICO: FINTECH (Finance + Technology)

Finanzas + Tecnología

# FINTECH



# ¿QUÉ ENGLoba EL SECTOR FINTECH?

De forma genérica **FINTECH** = FINANZAS + TECNOLOGÍA

Se refiere a tecnologías relativas al **sistema bancario y financiero**

Otros sectores del sector Fintech también llamadas verticales del Fintech son: Insurtech, Wealhtech, Regtech, Proptech...

**FINTECH** engloba todos los productos o servicios que puede brindar el mundo financiero:

INVERSIONES

PAGOS

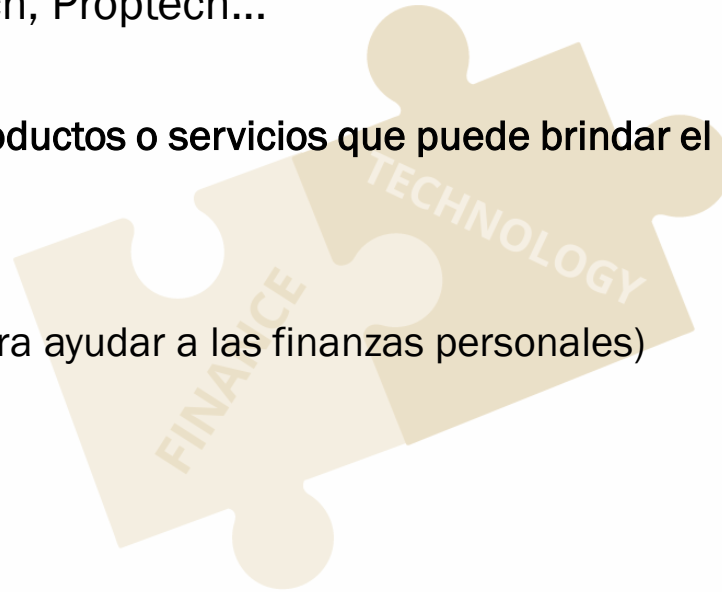
HERRAMIENTAS DE AHORRO (para ayudar a las finanzas personales)

IMPUESTOS

CONTABILIDAD

Etc...

**Todo de forma digital**



# EL IMPACTO TECNOLÓGICO



## Finance + Technology ( Robo Advisor )

Honest Dollar



Comprada en abril por Goldman Sachs. Típico ejemplo robo adviser: Compañía tejana de un año de vida quiere gestionar ahorros jubilados USA

Betterment



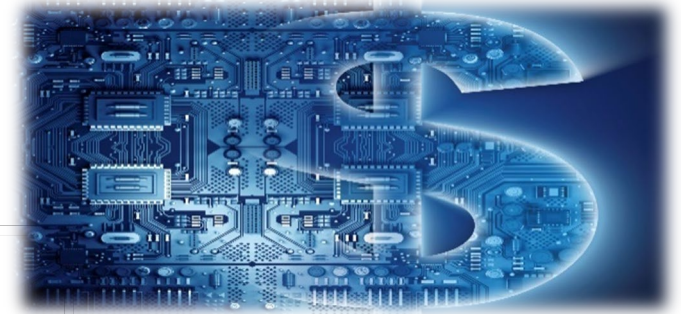
Constituida en 2008. Especializada en gestión cartera de inversión. Participada por fondos inversión USA

moneyfarm



Creada en Reino Unido. Más de 60.000 clientes, gestionada a través de aplicación para móvil, la Inversión se realiza a través de plataforma online

# EL IMPACTO TECNOLÓGICO



Finanzas + Tecnología

Finance + Technology (Robo-Advisor)



ROBO-ADVISORS: (**Financial adviser**) Gestión de ahorros de personas jubiladas en USA

Gestionar inversiones desde aplicaciones para móviles

Sus comisiones son menores que las entidades bancarias

# EL IMPACTO TECNOLÓGICO

## Finanzas + Tecnología ( Phenomena )



Nuevos players en la industria bancaria.

Por ej. Crowdfunding movió en 2017 más volumen económico que el venture capital tradicional

La revolución tecnológica es imparable y ha venido para quedarse.

Tendrá impacto en la industria bancaria:  
Cambios, retos y oportunidades.

# FINTECH (FINANCE + TECHNOLOGY)

Fortalezas  
Fintech

Agilidad, velocidad  
enorme flexibilidad

Capacidad permanente y  
natural de innovación

Flexibilidad o ausencia  
de sistema legal

Fortalezas  
Industria Bancaria

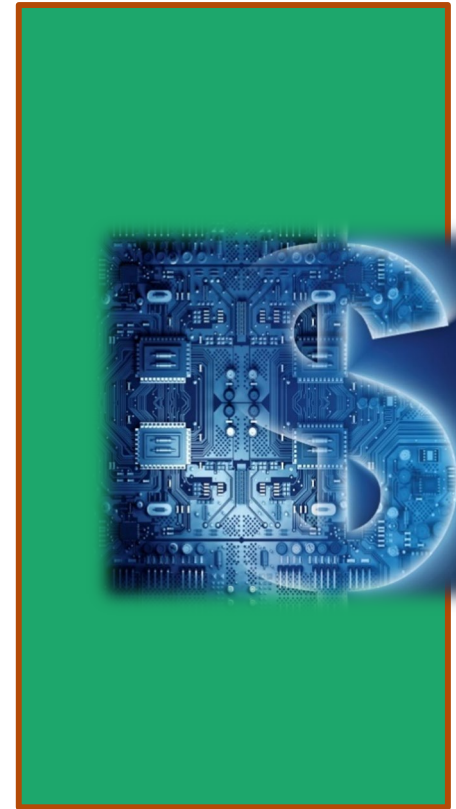
Reputación

Lealtad del cliente

Experiencia en gestión  
del riesgo

Control normativo por  
reguladores

Cumplimiento normativo



# FINTECH (FINANCE + TECHNOLOGY)



Debilidades  
Fintech

Recursos Propios y  
Capital

Desconocimiento en  
Gestión y Control de  
Riesgos Bancarios

Falta de Experiencia  
de Negocio

# FINTECH (FINANCE + TECHNOLOGY)



Tendencias  
de Futuro

Retroalimentación  
Integración  
Procesos de  
Concentración

# OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS)



Los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)** fueron adoptados por todos los Estados miembros de las Naciones Unidas en 2015 para poner fin a la pobreza, reducir la desigualdad y construir sociedades más pacíficas y prósperas para 2030.

**Objetivos de Desarrollo Sostenible (Sustainable Development Goals (SDGs) or Global Goals). También conocidos por sus siglas ODS.** Naciones Unidas aprobó en 2015 la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible y con ella, los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

**Objetivo 1:** Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo. **Objetivo 2:** Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible. **Objetivo 3:** Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades. **Objetivo 4:** Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos. **Objetivo 5:** Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas. **Objetivo 6:** Garantizar la disponibilidad de agua y su gestión sostenible y el saneamiento para todos. **Objetivo 7:** Garantizar el acceso a una energía asequible, segura, sostenible y moderna para todos. **Objetivo 8:** Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos. **Objetivo 9:** Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización inclusiva y sostenible y fomentar la innovación. **Objetivo 10:** Reducir la desigualdad en y entre los países. **Objetivo 11:** Lograr que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles. **Objetivo 12:** Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles. **Objetivo 13:** Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos. **Objetivo 14:** Conservar y utilizar en forma sostenible los océanos, los mares y los recursos marinos para el desarrollo sostenible. **Objetivo 15:** Proteger, restablecer y promover el uso sostenible de los ecosistemas terrestres, gestionar los bosques de forma sostenible, luchar contra la desertificación, detener e invertir la degradación de las tierras y poner freno a la pérdida de la diversidad biológica. **Objetivo 16:** Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar el acceso a la justicia para todos y crear instituciones eficaces, responsables e inclusivas a todos los niveles. **Objetivo 17:** Fortalecer los medios de ejecución y revitalizar la Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible.



JOAQUÍN LÓPEZ PASCUAL

A	B	C	D
E	F	G	H
I	J	K	L
M	N	O	P
Q	R	S	T
U	V	W	Y
Z			

[Glosario de Términos - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](http://joaquinlopezpascual.com)

ODS

# ¿POR QUÉ SON IMPORTANTES LOS ODS PARA LAS FINANZAS?



Según la **UNEP** (*The United Nations Environment Programme*) :

“las nuevas tecnologías financieras pueden ser una importante palanca de cambio para promover un desarrollo económico más sostenible”

**STARTUPS FINANCIERAS**



pueden asumir de forma transversal políticas responsables y sostenibles



**Posibles beneficios:**



captación de inversión



Alinearse con las nuevas normativas que se están implementando para alcanzar los objetivos de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas.

Noticia de Interés:

# Expansión

**E** OPINIÓN

## Retos y oportunidades del mundo 'fintech'

JOAQUÍN LÓPEZ PASCUAL Y SALVADOR CRUZ RAMBAUD 15 DIC. 2023



Disponible en prensa digital y prensa escrita en: **EXPANSIÓN** (15.12.2023)

## Noticia de Interés:

EL IMPARCIAL

TRIBUNA

### Aportaciones del mundo FinTech: Hacia nuevas vías de negocio financiero

Lunes 08 de abril de 2022, 19:19h

En los últimos años, el panorama financiero mundial está experimentando una auténtica revolución de la mano del fenómeno FinTech (acrónimo de "Finanzas + Tecnología" o aplicación de las nuevas tecnologías al sistema financiero) cuyas empresas llevan a cabo actividades que combinan la innovación y el desarrollo tecnológico con el fin de diseñar, ofrecer y prestar nuevos productos y servicios financieros a sus clientes.

En efecto, la capacidad de una rápida adaptación de las FinTech a las cambiantes necesidades del mercado, combinada con su enfoque hacia la personalización y la experiencia del usuario, las ha convertido en un actor insubornable en la industria financiera. De esta forma, las empresas FinTech están revolucionando, sin lugar a dudas, el panorama global de los productos financieros al ofrecer una amplia gama de servicios y soluciones altamente innovadoras.

Las posibilidades que se abren en este mundo son inmensas y van desde las primeras personas que hacen la financiación de carácter participativo o crowdfunding, pasando por plataformas en línea, que permiten a los usuarios solicitar y recibir fondos de manera rápida y eficiente, o marudado con tasas de interés competitivas y flexibles. En particular, todas las estrategias óptimas consisten en poner en contacto, a través de una plataforma, a promotores que necesitan financiación para sus proyectos con inversores particulares, pudiendo realizarse esta proceso bajo la figura de préstamos (crowdfunding) o mediante emisión de determinados instrumentos financieros (provident) como acciones, participaciones o bonos.

Un poco más avanzado lo constituyen las denominadas plataformas de inversión automatizada que, a través de robots/advisors, emplean algoritmos y tecnología basada en un continuo sistema de machine learning para el asesoramiento personalizado de inversiones y la gestión eficiente de carteras de inversión.

Como se refleja en nuestro estudio (InuTech, PropTech & FinTech, Environment Sustainability, Global Trends and Opportunities), la transformación en la industria bancaria tradicional provocada por la disrupción de las empresas FinTech está generando nuevas oportunidades de desarrollo y crecimiento financiero, que pueden favorecer la inclusión financiera y la sostenibilidad al emplear las nuevas tecnologías.

Entre los resultados obtenidos, cabe destacar un estudio llevado a cabo por investigadores alemanes que analizan las críticas para la toma de decisiones en el contexto de la financiación de empresas FinTech, y cómo las avances en la tecnología digital han animado a las bancas a adaptarse en dicho mundo FinTech.

Múltiples son los ejemplos recientes de empresas que han destacado en el mundo FinTech, como el caso de iBury, empresa FinTech fundada en Londres en 2019 y especializada en el servicio a las Pymes de todo el mundo en sus actividades de comercio exterior (pagos y cobros), internacionales, cambios de divisas, etc., y cuyo accionista de referencia es el Banco de Santander; o Fintorio, una de las empresas FinTech más conocidas en España, creada en 2012 y que presenta una aplicación gratuita que ayuda a la monitorización y control de los ingresos personales y a la organización de todos los movimientos de fondos.

En definitiva, la capacidad de adaptación de las FinTech a las necesidades del mercado, combinada con su enfoque hacia la personalización y la experiencia del usuario, las está permitiendo jugar un papel cada vez más importante en la industria financiera.

Ahora bien, aunque las FinTech constituyen un actor insubornable en el progreso y la accesibilidad al mundo financiero, por un lado, la combinación errática de intereses de especulación y mejora de los resultados en el negocio financiero y bancario; por otro, el desarrollo de un marco legislativo internacional homogéneo orientado a la protección de los datos derivados de la recopilación masiva de datos personales, constituyen un elemento fundamental que debe convertirse en un reto esencial para reflexionar en un futuro inmediato.



Joaquín López Pascual y Salvador Cruz Rambaud. Catedráticos de Economía Financiera y Contabilidad de la Universidad Rey Juan Carlos y de la Universidad de Almería.

## Aportaciones del mundo FinTech: Hacia nuevas vías de negocio financiero

Lunes 08 de abril de 2024, 19:19h

opinión



Joaquín López Pascual y Salvador Cruz Rambaud

Catedráticos de Economía Financiera y Contabilidad de la Universidad Rey Juan Carlos y de la Universidad de Almería

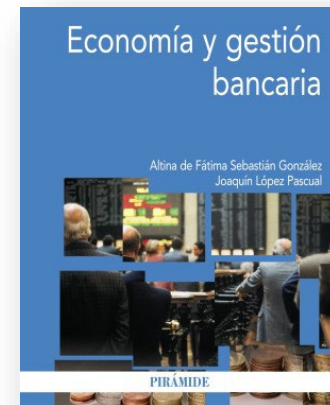
Disponible en prensa digital:

<https://www.elimparcial.es/noticia/267729/opinion/aportaciones-del-mundo-fintech.html>

Para consultas, ampliación de contenidos y conocimientos, tienen a su disposición BIBLIOGRAFÍA recomendada para este tema:

*López Pascual J. y Sebastián González, A. “Economía y Gestión Bancaria”. Ed. Pirámide*

(Capítulos del libro nº 3 y 4)



# LINKS DE INTERÉS EN MATERIA ECONÓMICO-FINANCIERA



## WEBGRAFÍA de consulta (I)

[WEBGRAFÍA de consulta \(I\) - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](https://www.joaquinlopezpascual.com/webgrafia-de-consulta-i/)

<https://www.joaquinlopezpascual.com/webgrafia-de-consulta-i/>



## WEBGRAFÍA de consulta (II)

[WEBGRAFÍA de consulta \(II\) - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](https://www.joaquinlopezpascual.com/webgrafia-de-consulta-ii/)

<https://www.joaquinlopezpascual.com/webgrafia-de-consulta-ii/>



## WEBGRAFÍA de consulta (III)

[WEBGRAFÍA de consulta \(III\) - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](https://www.joaquinlopezpascual.com/webgrafia-de-consulta-iii/)

<https://www.joaquinlopezpascual.com/webgrafia-de-consulta-iii/>



## BUSCADORES ACADÉMICOS

[BUSCADORES ACADÉMICOS - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](https://www.joaquinlopezpascual.com/buscadores-academicos/)

<https://www.joaquinlopezpascual.com/buscadores-academicos/>

**LINKS de interés**  
BUSCADORES WEB



# Glosario de Términos

A	B	C	D
E	F	G	H
I	J	K	L
M	N	O	P
Q	R	S	T
U	V	W	Y
Z			



Glosario de términos económicos y financieros:

<http://www.joaquinlopezpascual.com/glosario-de-terminos>

# Web educativa [www.joaquinlopezpascual.com](http://www.joaquinlopezpascual.com)



**JOAQUÍN LÓPEZ PASCUAL**

[Currículum](#) [Publicaciones](#) [Noticias](#) [Material Didáctico](#) [Contactar](#) [Glosario de Términos](#) [Q](#) [ES](#)

## Profesor, Investigador, Experto en Gestión Bancaria, Productos y Mercados Financieros.

Ha logrado compaginar su actividad docente e investigadora con el asesoramiento y consultoría para distintas entidades, participando en el diseño, desarrollo y seguimiento de programas de formación para directivos tanto presencial, como semi-presencial y online. Destacable su actividad como divulgador científico.

*Web educativa sin ánimo de lucro*

Joaquín López Pascual. Este material didáctico está bajo una [licencia de Creative Commons Reconocimiento-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)

