

Impacto de la pandemia del COVID-19 en la economía latinoamericana desde el punto de vista de contralores bancarios

Viviana Rodríguez Céspedes, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología

2020

Resumen

El coronavirus es una pandemia que ha venido afectando a la humanidad desde finales del 2019 y las acciones tomadas por las distintas autoridades en el mundo para contenerla han impactado la economía global. Es por ello por lo que la presente investigación tiene como objetivo principal determinar los efectos de las medidas impuestas a empresas, ciudadanos y países completos en América Latina, desde el punto de vista de los contralores de un banco mundialmente reconocido. La importancia de realizar este proyecto radica en que permitirá conocer el impacto que ha tenido a nivel global para conceptualizar el escenario actual en la región.

Este proyecto de investigación tiene un enfoque cuantitativo y los datos fueron recolectados de fuentes primarias a través de un cuestionario por medio de una plataforma web, donde participaron 12 personas, quienes representan un 80% de la población meta compuesta por 15 países en total. Así mismo, se extrajo información de fuentes secundarias, tomando en consideración libros y sitios de internet relacionados con el contenido desarrollado.

Los resultados obtenidos reflejan que, hasta agosto de 2020, el impacto desde el punto de vista bancario no ha sido tan grande, sin embargo, las predicciones globales muestran una gran marca en la economía latinoamericana. Adicionalmente, los contralores mencionan una serie de retos que deben ser atendidos como prioridad para salir de la crisis financiera en la que se encuentra la región debido a los desafíos que ya existían y los derivados de la pandemia.

El impacto de la crisis está aún en desarrollo; actualmente, el principal reto de la región es contener el nivel de contagio para enfocarse en la reactivación y la recuperación económica mediante acciones estratégicas que se aplicarán en toda la región a través de un esfuerzo conjunto.

Palabras Clave

Crisis, economía, contralores, retos, recuperación.

Viviana Rodríguez Céspedes. Estudiante de Maestría en Administración de Empresas con énfasis en Finanzas. Posee diez años de experiencia en contabilidad, finanzas y centros de servicio. Contacto: vivirc0308@gmail.com

Abstract

The sanitary crisis originated by the coronavirus is a pandemic that has affected the humanity since the ends of 2019. The actions taken by the different authorities in the world looking to restraint it, has impacted the global economy. That is why the present investigation develops as principal objective to determine the level of impact that these measurements applied to companies, citizens and entire countries in Latin America has caused as of now; focus from the Controllers from a worldwide bank stand point of view. That is the main reason why this project is important, related with the impact dimension of this global situation, to conceptualize the actual scenario in the region.

This investigation project has a quantitative approach and the data was collected from primary sources thru a questionnaire in a web platform, where 12 people participated representing 80% from the total target population integrated by 15 countries. As well as information extracted from secondary sources taking into consideration books and internet sites related with the topic.

The obtained results reflect that until august 2020, the impact, from the bank businesses point of view, has not being that big, however the global predictions reflect a huge effect in the Latin-American economy. And in addition to this, the Controllers mentioned a series of challenges that should be addressed as priority, with the intention of looking forward on how to overcome the financial crisis that the region is facing, not only for the challenges that already existed but also for the added that has been brought to the attention due to the pandemic.

The crisis real impact is still ongoing due to the fact that the main challenge at this moment is to suppress the infection level among the people. Once this is achieved the region focus should be the economy reactivation and recovery thru a list of ideas mentioned as possible options to work on in a strategic manner, looking for a way to apply them in the entire region by a joint effort.

Keywords

Crisis, economy, controllers, challenges, recovery.

Introducción

Llegando al cierre del 2019 con crecimientos desacelerados y economías estancadas, en términos generales; América Latina se enfrentaba a un 2020 lleno de retos económicos, entre los cuales estaban contemplados, según Forbes (2019), los efectos de la guerra comercial entre Estados Unidos y China, la brecha y el descontento que ha llevado a múltiples protestas sociales, disminuciones en las exportaciones de materias primas, grandes deudas públicas, entre otros. Sin embargo, lo que nadie contempló como parte de estos retos fue el hecho de enfrentar una pandemia, que no solo ha afectado las economías latinoamericanas, sino al mundo entero. El COVID-19 —generado, según la teoría más popular, en la ciudad de Wuhan, China— ha causado estragos durante la primera mitad del presente año. Ha pasado por Asia y Europa, hasta llegar a América. Debido a su alto nivel de contagio, las medidas tomadas por los diferentes Gobiernos han sido el cierre de fronteras y negocios, el confinamiento o la limitación del libre tránsito de personas.

Dado que es un tema relativamente nuevo y que, de hecho, aún está en pleno desarrollo, hay muchas teorías y predicciones sobre el impacto que tendrá en las economías al corto, mediano y largo plazo. En relación con lo anterior, el problema es que no se cuenta con información precisa y clara, lo cual enfrenta a las economías a un escenario de incertidumbre.

A partir de lo anterior, esta investigación busca, con base en una indagación directa con las personas que trabajan en el sistema bancario latinoamericano, dar respuesta a la siguiente interrogante: ¿qué nivel de afectación ha generado la cuarentena por la pandemia del COVID-19 en la economía latinoamericana, desde el punto de vista de contralores bancarios?

Es necesario conocer el impacto en los servicios bancarios y en algunos ámbitos del desarrollo de sus negocios, como lo puede ser las carteras de clientes, entre otros. Por esta razón, como objetivo principal, se busca determinar el nivel de afectación que han causado estas limitaciones impuestas a empresas, ciudadanos y países completos en América Latina, enfocada desde el punto de vista de algunos de los diferentes contralores bancarios en la región. Esto en conjunto con los siguientes objetivos:

- Analizar los datos obtenidos a través de una encuesta aplicada a algunos de los contralores en América Latina de habla hispana del banco en estudio.
- Dimensionar el impacto a nivel financiero de las diferentes estrategias tomadas en América Latina para enfrentar la pandemia.
- Medir el nivel de apoyo por parte de los contralores hacia las acciones tomadas por los Gobiernos latinoamericanos.

La realización de esta investigación servirá para poner en perspectiva cuáles han sido algunos de los impactos de esta inesperada pandemia hasta el momento, así como dimensionar algunos de los nuevos retos para la economía a raíz de este problema, con el fin de documentar recomendaciones que puedan ayudar a un mejor entendimiento y creación de posibles soluciones o planes para la recuperación.

Revisión Bibliográfica

La pandemia ocasionada por el virus del COVID-19 ha alterado de manera inesperada la forma de interactuar, hacer negocios, trabajar y vacacionar; ha cambiado por completo cómo vivía el mundo entero, enfrentando a la humanidad a lo que se está denominando como “la nueva normalidad”. La UNESCO (2020), fundada con la convicción de que una tragedia puede dar paso a un mundo mejor y más unido, lanzó una campaña publicitaria en donde invita al mundo a no olvidar las lecciones aprendidas durante la crisis, a través de mensajes como los siguientes:

- “Cada 39 segundos muere un niño de neumonía, hay una vacuna desde hace 43 años. --- normal”
- “El coronavirus hace que los científicos y las compañías tecnológicas ofrezcan sus patentes bajo licencias de código abierto. --- no es normal”
- “En los últimos 20 años, la guerra ha destruido 30 sitios del patrimonio mundial. --- normal”
- “11 países atrapados en conflictos de larga duración han declarado un alto al fuego. - -- no es normal”
- “Ahora es el momento de construir algo mejor que lo normal. Todo empieza con la educación, la ciencia, la cultura y la información”.

Entonces, dado que se está ante una pandemia, definida por la OMS en febrero de 2020 como: “La propagación mundial de una nueva enfermedad, que se produce cuando surge un nuevo virus gripal que se propaga por el mundo y la mayoría de las personas no tienen inmunidad contra él”, esta investigación busca conceptualizar el nivel de afectación que ha generado la cuarentena por dicha pandemia en la economía latinoamericana.

Un estudio publicado en junio, por el Instituto Universitario de Análisis Económico y Social de la Universidad de Alcalá sobre los efectos económicos en la región, indica que esta crisis atacará en varias vías, entre ellas:

- Disminución de exportaciones.
- Caída en el precio de materias primas.
- Desplome del turismo.
- Caída de ingresos tributarios.
- Altos niveles de endeudamiento.
- Caída del flujo de remesas.
- Aumento de pobreza y desigualdad.

Específicamente, para Costa Rica, el impacto ha sido muy notorio dada la difícil situación que el país ya experimentaba. Según Forbes (2020), en el informe ante el Congreso, el presidente Alvarado dijo:

Enfrentaremos tiempos muy difíciles en los meses por venir. El Banco Central ha dicho que en vez de crecer este año un 2,5 por ciento del PIB como se esperaba, ahora por causa de la pandemia nuestra economía caerá 3,6 por ciento del PIB. Y Hacienda ha indicado que eso incrementará en un 2,4 % nuestro déficit fiscal.

Además, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2020) sobre la evaluación económica inicial para Costa Rica señala que:

Costa Rica enfrenta el reto de implementar una estrategia para atender la emergencia por COVID-19, que permita proteger a los grupos más vulnerables de la población, evitar el riesgo de afrontar problemas futuros ante la falta de sostenibilidad de sus finanzas públicas, lograr la preservación de la estructura productiva más severamente afectada por la emergencia (sector turismo, por ejemplo) y redoblar sus esfuerzos para apoyar la transición hacia una economía verde.

Con los antecedentes mencionados y con base en la definición de la Asociación Española de Controllers y el Global Chartered Controller Institute (s. f.): “el trabajo del Controller consiste en analizar el pasado, gestionar el presente y mejorar el futuro”. Se realizará una investigación a través de una encuesta aplicada a diferentes contralores bancarios en América Latina, de un reconocido banco con operaciones a nivel mundial, con el fin de determinar desde su punto de vista dichos efectos y cuáles podrían ser algunas de las acciones urgentes para recuperar la economía.

Tal como lo menciona la definición brindada, el contralor es prácticamente un consultor interno que se adelanta y es proactivo, a la vez, que logra planificar de forma estratégica los diferentes mandos de las empresas, en este caso específico, las áreas del banco. Por lo que hace aportes muy importantes en la superación o minimización de los impactos de crisis

económicas como promotor del cambio para llevar a la empresa por un camino seguro; es un elemento vital entre las operaciones, la estrategia y las finanzas.

Según Global Chartered Controller Institute (2020):

el Controller Fórum CCA Málaga, realizado junto con la Escuela EXCE de Málaga, y la mesa redonda online sobre el impacto del covid-19 que se llevó a cabo en colaboración con la Escuela de Finanzas de Galicia, y en el que participaron expertos de diferentes sectores económicos, una de las principales conclusiones en ambos espacios de debate virtual fue: El controller será la figura estratégica más importante para resolver la crisis y ayudar a los altos cargos de la empresa en la toma de decisiones a medio y largo plazo.

Esto ayuda a explicar la importancia de este perfil y la influencia que tiene sobre la economía de los países si logra desarrollar una gestión estratégica y un plan de recuperación claro para superar la crisis causada por el COVID-19.

Adicionalmente, como recopila un informe de la CEPAL (2020), los países han tomados distintas medidas desde el punto de vista social y económico, como:

- Restricción de viajeros, prohibición de vuelos, cierre de fronteras.
- Aprendizaje a distancia.
- Distanciamiento social, que impacta todo tipo de comercio por los cierres o la reducción de su capacidad de atención.
- Cambios en los centros de salud, que impacta los servicios en otros ámbitos donde ya existían retrasos.
- Medidas monetarias, financieras y fiscales.
- Así como las medidas para la expansión de los sistemas de protección social para los más afectados por la pandemia.

Por lo que, con base en lo anterior, se busca medir el grado de apoyo de los contralores a estas medidas adoptadas por los Gobiernos en la región y determinar si creen que sean adecuadas, suficientes y correctas.

Metodología de Investigación

La investigación cuantitativa ocupa una realidad objetiva, que para llevarse a cabo tiene como condición primordial la separación de quien está realizando la investigación con respecto a lo que está analizando. Al respecto Dalle et. al. (2005) señalan que “la distancia frente a aquello que se pretende investigar es vista como condición necesaria para alcanzar un conocimiento objetivo” (p. 40).

Por lo tanto, la presente investigación es de tipo científica y se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, dado que se realiza a través de la recopilación de datos de distintas fuentes sobre

la situación actual relacionada con la emergencia sanitaria causada por el COVID-19; así como el impacto que esta ha tenido en las economías latinoamericanas.

A través de la aplicación de encuestas a diferentes contralores de un banco mundialmente reconocido, que desarrolla actividades en 21 países de esta región, se busca extraer y analizar información necesaria para determinar dicho impacto desde su punto de vista, si apoyan o no las acciones tomadas por los diferentes Gobiernos, así como sus comentarios y recomendaciones sobre las acciones necesarias para superar la crisis económica ocasionada por la pandemia.

Con respecto a la población, se definió a los contralores de la región latinoamericana de un reconocido banco con operaciones a nivel mundial, que desarrolla sus actividades en los siguientes países de América Latina:

- | | | |
|---------------|----------------|--------------------------|
| 1. Argentina | 9. El Salvador | 17. Puerto Rico |
| 2. Bahamas | 10. Guatemala | 18. República Dominicana |
| 3. Barbados | 11. Haití | 19. Trinidad y Tobago |
| 4. Brasil | 12. Honduras | 20. Uruguay |
| 5. Chile | 13. Jamaica | 21. Venezuela |
| 6. Colombia | 14. Panamá | |
| 7. Costa Rica | 15. Paraguay | |
| 8. Ecuador | 16. Perú | |

Se eligen dichos contralores como la población de enfoque debido a la importancia de su rol dentro de la correcta y estratégica gestión de la empresa donde coordinan tanto las finanzas como la operación del banco; además, por su conocimiento y función desde el impacto que tienen los bancos en las economías.

Para la definición de la muestra, la única característica definida es que la persona sea el contralor de un país en Latinoamérica, en donde una institución bancaria reconocida a nivel mundial desarrolla sus actividades.

Aplicando la fórmula definida para el cálculo de la muestra, con un margen de error del 5% y un nivel de confianza de 90%, se obtiene como resultado un total de 20 personas.

Fórmula:

$$n = \frac{N * Za^2p * q}{e^2 * (N - 1) + Za^2 * p * q}$$

Donde:

n = tamaño de la muestra

N = tamaño de la población = 21 países / contralores

Z_{α} = nivel de confianza de 90% = 1.645

p = proporción esperada o de éxito = 5%

q = probabilidad de fracaso = 5%

e = precisión - margen de error máximo = 0.050

Según Torres (s. f.), “en el muestreo intencional el investigador escoge de forma voluntaria los elementos que conformarán la muestra, dando por supuesto que esta será representativa de la población de referencia”. Con base en lo anterior y dado que es una población finita y relativamente pequeña, se está aplicando la técnica de muestreo no aleatorio intencional o de conveniencia, en donde se utiliza el criterio de exclusión a través de los países que son de habla hispana y los que no.

Por lo que, con la idea de evitar usar diferentes idiomas en el análisis de los datos e interpretación de los resultados, se aplicará solamente a los países que tienen como idioma principal de habla el español; se obtiene una muestra de 15 naciones:

- | | |
|----------------|--------------------------|
| 1. Argentina | 9. Panamá |
| 2. Chile | 10. Paraguay |
| 3. Colombia | 11. Perú |
| 4. Costa Rica | 12. Puerto Rico |
| 5. Ecuador | 13. República Dominicana |
| 6. El Salvador | 14. Uruguay |
| 7. Guatemala | 15. Venezuela |
| 8. Honduras | |

Para recolectar los datos, se utiliza como instrumento la herramienta SurveyMonkey, para generar encuestas en línea de forma sencilla a través de un cuestionario, que permite analizar datos sobre cualquier tema y la realización de encuestas personalizadas.

A través del diseño de un cuestionario con 12 preguntas, de las cuales 10 son cerradas y 2 abiertas, se busca obtener los puntos de vista y comentarios de los contralores bancarios sobre la afectación económica de la pandemia causada por el COVID-19 y su apoyo o no a las acciones dictadas por los Gobiernos de la región.

Análisis de Resultados

Como se mencionó anteriormente, la encuesta se realizó a través de la herramienta SurveyMonkey; por medio de un cuestionario que originalmente se envió a 15 contralores en la región latinoamericana de un reconocido banco con operaciones a nivel mundial.

Sobre esta población, se obtuvo un total de 12 respuestas. Esto debido a que dentro del proceso de recolección de datos para un país hubo cambios organizacionales y un contralor asumió la responsabilidad de 2 países; adicionalmente, 2 personas no lograron contestar la encuesta en el tiempo establecido. Por lo tanto, hubo 3 respuestas menos de lo planteado originalmente. Sin embargo, se considera que las respuestas alcanzadas son representativas del total de la población, ya que constituyen el 80%. A continuación, se analizan los resultados obtenidos para cada una de las 10 preguntas elaboradas.

La pregunta 1 se realizó para clasificar y obtener una característica más específica de la población encuestada, donde se refleja que un 50% tiene más de 5 años desempeñando el puesto de contralor y un 41.67% se ubica entre 1 y 5 años, lo que deja ver que es una población con experiencia en el desempeño de su rol.

¿Cuánto tiempo tiene desempeñando el rol de Controller en el banco?

Answered: 12 Skipped: 0

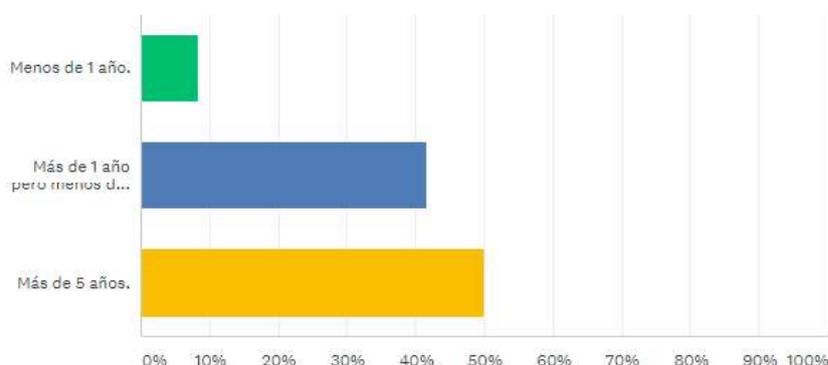


Gráfico 1. Porcentaje de la población respecto al tiempo desempeñando el rol de contralor.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Con respecto a la pregunta 2, se evidencia que la única acción aplicada por todos los Gobiernos representados en la encuesta es la del cierre de escuelas y educación en línea, mientras que las restricciones vehiculares durante ciertos periodos solamente se implementaron en 8 países.

Por favor seleccione cuales de las siguientes medidas han sido adoptadas por el gobierno de su país, como parte de las estrategias tomadas para enfrentar la pandemia por el COVID-19.

Answered: 12 Skipped: 0

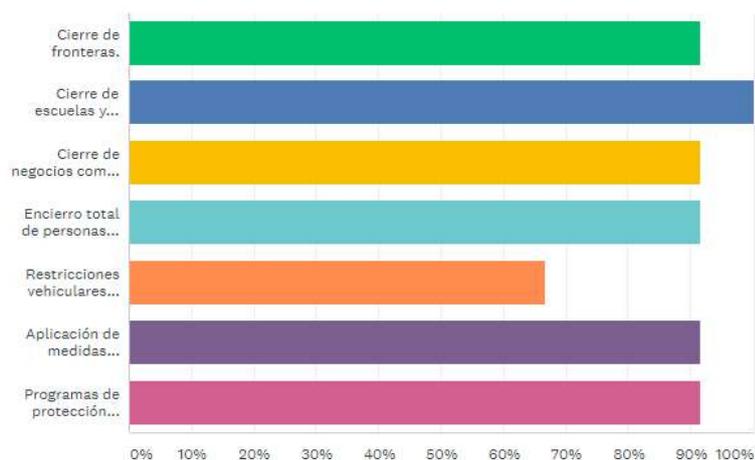


Gráfico 2. Medidas aplicadas por los Gobiernos latinoamericanos para enfrentar la pandemia.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Como se aprecia en el Gráfico 2, ocho de los contralores están de acuerdo con algunas de estas medidas y con otras no, mientras que solamente 4 de ellos están totalmente de acuerdo con las decisiones tomadas por los Gobiernos, según lo muestran los datos obtenidos de la pregunta 3.

¿Cuál es su nivel de apoyo a las medidas aplicadas por el gobierno de su país?

Answered: 12 Skipped: 0

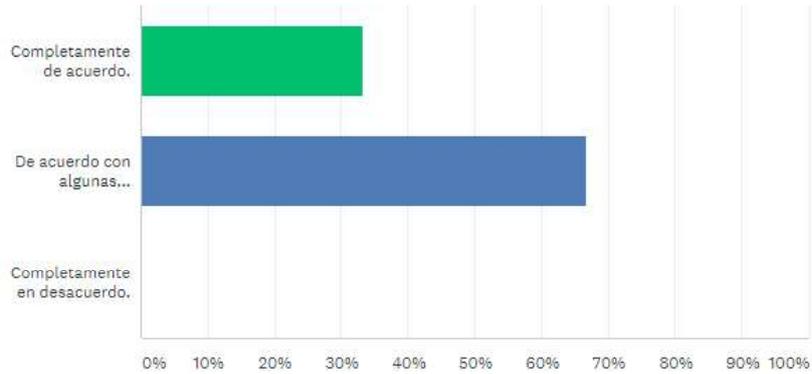


Gráfico 3. Apoyo de los contralores a las medidas aplicadas por los Gobiernos para enfrentar la pandemia.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Si bien en la pregunta 3 sobre el apoyo que dan los contralores a las medidas implementadas por los Gobiernos, 4 personas estaban completamente de acuerdo; en el caso de la pregunta 4 sobre el apoyo que han tenido estas medidas por parte de la población, una persona ha cambiado su respuesta, lo cual aumenta a 9 la cantidad de encuestado que apoyan algunas medidas, pero otras no, esto representa un 75%.

Según su percepción, noticias e información disponible ¿Cómo considera el nivel de apoyo por parte de la población en general de su país, a las medidas aplicadas por el gobierno?

Answered: 12 Skipped: 0

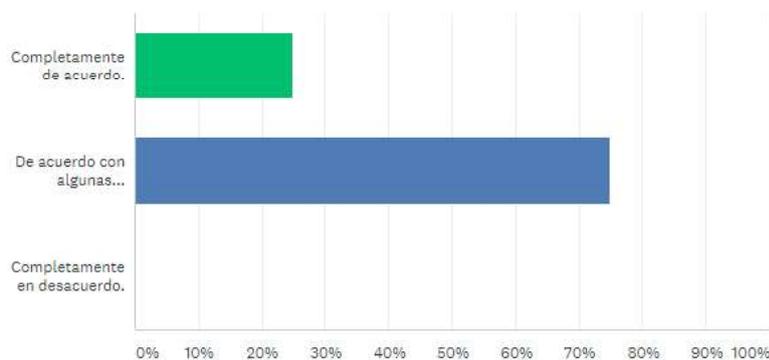


Gráfico 4. Apoyo de la población, según los contralores, a las medidas aplicadas por los Gobiernos para enfrentar la pandemia.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

En la pregunta, se analiza el impacto que ha tenido la pandemia y la aplicación de las medidas mencionadas en la pregunta 2 a nivel del banco. Sobre esto se obtiene que un 58.33% considera que ha habido un impacto moderado, mientras que solamente en 2 de ellos creen que el impacto en el desarrollo de las actividades del banco ha sido mucho, y más del 20% opina que no ha generado mayor impacto.

¿Ha impactado de alguna forma en el desarrollo de las actividades del banco, la aplicación de estas medidas?

Answered: 12 Skipped: 0

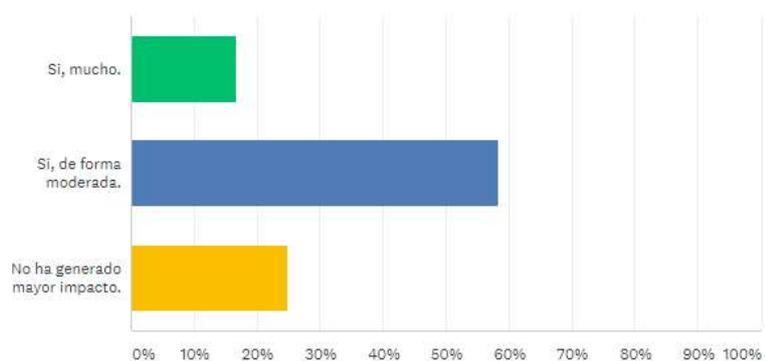


Gráfico 5. Impacto directo al banco de las medidas aplicadas por los Gobiernos.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Los contralores señalan que la afectación económica en la población solamente ha interferido mucho en un país; mientras que la mayoría, representada por un 58.33%, indica que el impacto económico en la población por la pandemia no ha generado mayor afectación en el desarrollo de las actividades del banco.

La afectación económica que ha tenido la pandemia, sobre la población en general, ¿Ha interferido de alguna forma con el desempeño del banco? Por ejemplo: atrasos en recuperación de cuentas por cobrar, aumento en la demanda de algún servicio brindado, etc.

Answered: 12 Skipped: 0

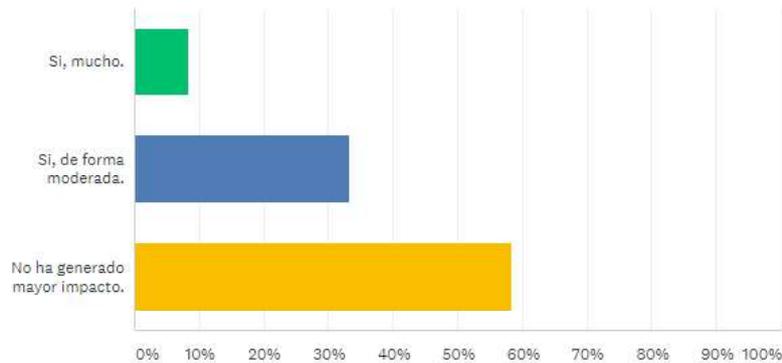


Gráfico 6. Afectación al banco dado el impacto económico en la población por la pandemia.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Solamente en un país se ha tenido que prescindir de personal por encima del 10%, mientras que los restantes 11 encuestados reportan que no se ha tenido que despedir personal por los efectos de la crisis generada por el COVID-19.

¿Ha tenido el banco que prescindir de personal por la pandemia causada por el COVID-19?

Answered: 12 Skipped: 0

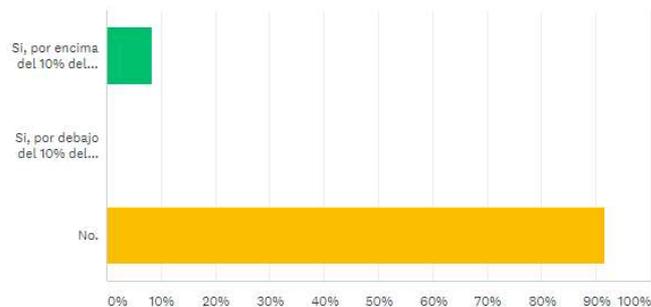


Gráfico 7. Impacto a nivel de desempleo en el banco por efecto de la pandemia.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

En relación con la importancia de los factores considerados por los contralores como claves para la recuperación de futuras crisis, hay opiniones divididas; sin embargo, la que más apoyo obtuvo fue la planificación estratégica con 4 votos, mientras que colocaron la cultura como el rubro en último lugar de importancia con 8 votos.

Según su percepción, por favor enumere del 1 al 5, la importancia que tendrían los siguientes rubros para una exitosa recuperación de futuras crisis. Siendo 1 la más importante y 5 la de menor importancia.

Answered: 12 Skipped: 0

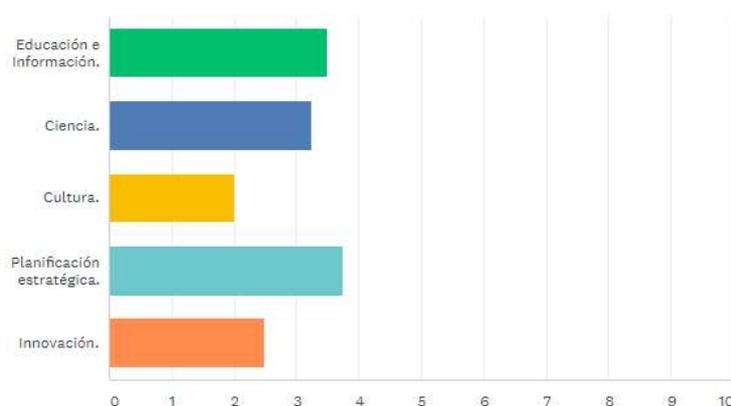


Gráfico 8. Rubros considerados como más y menos importantes para la recuperación de futuras crisis.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Las preguntas 9 y 10 se realizaron de forma abierta para conocer la opinión de los contralores con respecto a los principales retos de las economías a raíz de la crisis causada por la pandemia del COVID-19; así como cuáles serían sus recomendaciones para enfrentar los retos definidos.

De forma general, en cuanto a los desafíos mencionados, se pueden señalar temas como los siguientes, en donde se destaca el déficit fiscal, el desempleo, la reactivación económica y la educación.



Gráfico 9. Menciones en cuanto a los principales retos de la economía en América Latina a raíz de la pandemia.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Mientras que, como soluciones para estos retos planteados, los contralores mencionan en mayor medida el desarrollo y la mejora de la banca y las plataformas electrónicas, así como el apoyo a pequeñas y medianas empresas.

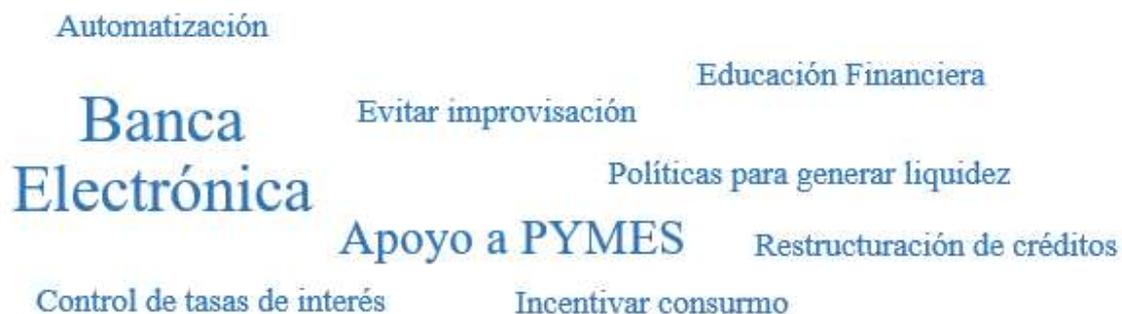


Gráfico 10. Menciones en cuanto a posibles soluciones para los principales retos de la economía en América Latina a raíz de la pandemia.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Tal como se señala en la introducción, dado que la pandemia es un tema relativamente nuevo, existe mucha incertidumbre y esto es algo que afirman los contralores quienes consideran que uno de los principales retos para la economía de sus países es lograr la confianza en la economía e incentivar el consumo para la reactivación económica.

Ahora bien, tomando en consideración las respuestas a las preguntas 5, 6 y 7 en donde se plantea respectivamente:

- ¿Ha impactado de alguna forma en el desarrollo de las actividades del banco, la aplicación de estas medidas?

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
▼ Sí, mucho.	16,67 %	2
▼ Sí, de forma moderada.	58,33 %	7
▼ No ha generado mayor impacto.	25,00 %	3
TOTAL		12

Gráfico 11. Impacto directo al banco de las medidas aplicadas por los Gobiernos.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

- La afectación económica que ha tenido la pandemia, sobre la población en general, ¿Ha interferido de alguna forma con el desempeño del banco? Por ejemplo: atrasos en recuperación de cuentas por cobrar, aumento en la demanda de algún servicio brindado, etc.

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
▼ Sí, mucho.	8,33 %	1
▼ Sí, de forma moderada.	33,33 %	4
▼ No ha generado mayor impacto.	58,33 %	7
TOTAL		12

Gráfico 12. Afectación al banco dado el impacto económico en la población por la pandemia.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

- ¿Ha tenido el banco que prescindir de personal por la pandemia causada por el COVID-19?

OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
▼ Sí, por encima del 10% del personal.	8,33 %	1
▼ Sí, por debajo del 10% del personal.	0,00 %	0
▼ No.	91,67 %	11
TOTAL		12

Gráfico 13. Impacto a nivel de desempleo en el banco por efecto de la pandemia.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Así como también tomando como base la interrogante planteada para el desarrollo de esta investigación: ¿Qué nivel de afectación ha generado la cuarentena por la pandemia del COVID-19 en la economía latinoamericana, desde el punto de vista de contralores bancarios?, se puede inferir que dicho nivel de afectación no ha sido muy alto; ya que

solamente un poco más de la mitad de los encuestados indican que la pandemia ha tenido un impacto moderado en el desarrollo de las actividades del banco. Aunado al 58.33% que señala que las medidas para atacar la pandemia no han generado mayor impacto en cuanto a la afectación según el golpe económico en la población.

Solamente un encuestado confirma que en su país han tenido que prescindir de personal por la presente crisis, lo cual deja ver que, al menos hasta agosto de 2020, la afectación por la cuarentena del COVID-19 no ha sido tan impactante para la economía de América Latina, según los contralores encuestados.

Sin embargo, dado que con base en estos resultados queda evidenciado que, por el momento, no ha habido mayor impacto en el desarrollo de las actividades del banco ni en la economía de la población latinoamericana, hay una serie de retos señalados a raíz de esta pandemia, que, si bien es cierto, puede ser que ya existían, se hacen más evidentes y toman mayor peso al enfrentar esta crisis; entre los cuales se pueden mencionar:

- Crear nuevas oportunidades de negocios para incentivar el trabajo remoto.
- Mejorar la infraestructura tecnológica para que mayor parte de los ciudadanos tenga internet.
- Desarrollar estrategias educativas y financieras que apoyen a los sectores informales que fueron los más impactados por esta pandemia.
- Altos niveles de desempleo.
- El déficit fiscal agravado por la menor recaudación y mayores gastos.
- Reactivación de la economía a través de la inversión pública y privada.
- Promover políticas expansivas monetarias.

Adicionalmente, en la revisión bibliográfica, se menciona el comercial de la UNESCO sobre la nueva normalidad después de este virus, el cual cierra con la frase que trae a discusión algunos de los rubros consultados en la pregunta 8, los cuales fueron calificados por los contralores con estas puntuaciones:

- Educación e información: 3.50 puntos
- Ciencia: 3.25 puntos
- Cultura: 2.00 puntos

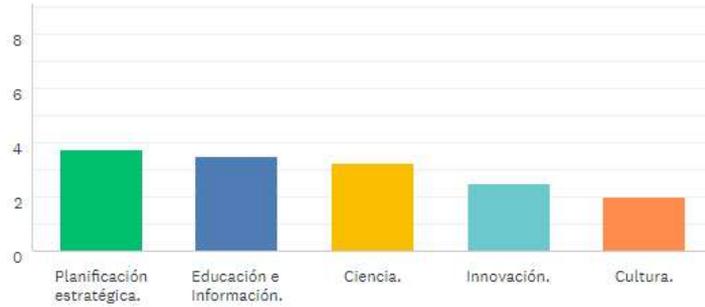
Más allá de estas opciones, se agregaron como parte de los rubros, la planificación estratégica y la innovación, las cuales fueron clasificadas con 3.75 y 2.50 puntos respectivamente.

Con esto se evidencia que la planificación estratégica es el rubro considerado como más importante para una recuperación exitosa de la crisis, lo que viene a reforzar la definición que brinda Ingenio Empresa:

Proceso en el que definimos y ejecutamos una ruta a largo plazo para el logro de los objetivos o propósitos organizacionales, a través del análisis de la situación presente y deseada a futuro, el entorno de la empresa y sus brechas existentes. Esta

planificación se hace para responder a los cambios internos y externos, de manera que la empresa se mantenga competitiva en el mercado

La planificación estratégica fue incluida como una opción dado que, desde mi posición personal, es uno de los aspectos más importantes para alcanzar el éxito y punto clave para que los contralores se desempeñen de forma eficiente por los contralores, según la definición de su rol descrita anteriormente.



	1	2	3	4	5	TOTAL	PUNTUACIÓN
Planificación estratégica.	33,33 % 4	25,00 % 3	25,00 % 3	16,67 % 2	0,00 % 0	12	3,75
Educación e Información.	25,00 % 3	8,33 % 1	58,33 % 7	8,33 % 1	0,00 % 0	12	3,50
Ciencia.	25,00 % 3	33,33 % 4	0,00 % 0	25,00 % 3	16,67 % 2	12	3,25
Innovación.	0,00 % 0	25,00 % 3	16,67 % 2	41,67 % 5	16,67 % 2	12	2,50
Cultura.	16,67 % 2	8,33 % 1	0,00 % 0	8,33 % 1	66,67 % 8	12	2,00

Gráfico 14. Rubros considerados como más y menos importantes para la recuperación de futuras crisis.

Fuente: Elaboración propia, 2020.

Conclusiones y Recomendaciones

Con base en los resultados de las encuestas aplicadas, así como la discusión antes descrita, se puede inferir que hasta el momento en el que fue recopilada la información (agosto de 2020) desde el punto de vista del banco y sus contralores en América Latina, no ha habido mayor impacto causado por la pandemia y las medidas tomadas para tratar de contener el virus del COVID-19.

Según las respuestas, los contralores afirman que las medidas tomadas por los Gobiernos no han impactado el desarrollo de las actividades del banco; tampoco la población de sus clientes, hasta el momento, se ha comportado de forma que el negocio del banco se vea afectado.

Por lo que se concluye que con base en el objetivo principal planteado para esta investigación, relacionado con el nivel de afectación en América Latina por la actual pandemia causada por el COVID-19, desde el punto de vista de contralores bancarios, hasta el momento no ha sido de mayor impacto; sin embargo las predicciones económicas generales y los retos señalados por los encuestados confirman la necesidad de trabajar en temas como los que se mencionarán seguidamente, con el fin de enfrentar la actual y futuras crisis económicas en la región.

Se considera que, en algún momento, no muy lejano, podría existir mayor impacto que el arrojado por las respuestas, ya que durante la presentación de un informe sobre los efectos del COVID-19 en la región, la secretaria ejecutiva de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Alicia Bárcena (2020), dijo: “Se espera que la tasa de desocupación regional se ubique alrededor del 13,5 por ciento al cierre de 2020, significando que el número de desocupados llegaría a 44,1 millones de personas”; de modo que alcanzaría los niveles más altos en la historia de desempleo en la región.

Adicional al tema del desempleo mencionado, los contralores señalan una serie de problemas que consideran como los principales retos para la economía latinoamericana, entre los que destacan lograr la confianza de los consumidores para disminuir la incertidumbre que existe actualmente, con el fin de incentivar el consumo que es tan necesario para la reactivación económica.

Además, es indispensable controlar la curva de contagio para buscar esa reactivación, por lo que se mencionan ideas muy acertadas con respecto a crear nuevas oportunidades de negocios para incentivar el trabajo remoto, mejorar la infraestructura tecnológica, así como el apoyo a los sectores informales y los más impactados por esta pandemia.

El déficit fiscal, que ya era un dolor de cabeza, agravado ahora por la menor recaudación y mayores gastos, es otro punto importante al cual se le debe prestar atención.

Un tema relevante es el hecho de que la pandemia ha afectado en mayor medida a las poblaciones más vulnerables, como pymes, adultos mayores, personas en situación de pobreza o con trabajos informales o relacionados al sector turismo. Lo encuestados laboran en un banco grande y con presencia global, para este tipo de empresas ha sido más sencillo adaptarse a los retos de la actual crisis, y esto se ve reflejado en las respuestas de los encuestados, quienes consideran que no ha habido un mayor impacto generado por la pandemia.

Sin embargo, de igual forma, desde el punto de vista económico en general, los encuestados hacen recomendaciones para trabajar temas clave como la educación, la oportuna información de la población, la inversión en ciencia e infraestructura, así como en el sector salud, el cual tiene una relación directa con la economía y ha evidenciado también las debilidades que actualmente existen en los sistemas sanitarios de Latinoamérica.

Todo esto se puede hacer más accesible si se logra coordinar una planificación estratégica y aportar ideas innovadoras que puedan ser aplicadas en conjunto y con apoyo de la mayor cantidad de personas y países como un todo, con el fin de fortalecer la región en general; tal como afirma Luis Carranza Ugarte (2020), presidente ejecutivo de CAF, “El compromiso de los países miembros nos ha permitido dar una respuesta rápida y oportuna para atender las necesidades de la población...”.

Dentro de algunas de las recomendaciones más importantes para superar esta crisis como ideas que ayuden a una pronta recuperación y activación económica, destacan:

- Promoción y mejora de la banca electrónica y digital; dado que si la gran mayoría de la población hubiera tenido acceso a este tipo de plataformas o si las utilizaran de forma regular, hubiera sido más sencilla la transición y adaptación a la cuarentena y el distanciamiento social requerido para contener el virus.
- Promoción de créditos y apoyo en diferentes ámbitos a las pequeñas y medianas empresas que, como ha quedado evidenciado, han sido parte de los más afectados.
- Creación de alianzas estratégicas de todo tipo, que ayuden a impulsar la economía.
- Educación financiera que contribuya a contar con una población más preparada e informada, dispuesta a enfrentar periodos de crisis con mejores herramientas.
- Implementación de políticas monetarias que contribuyan a generar liquidez a los bancos de la región, para que esta pueda ser trasladada en ayuda y mejores opciones para la población como, por ejemplo, tasas de interés más competitivas en relación con otras regiones del mundo.
- Enfoque en innovación y automatización, aprovechando los avances tecnológicos existentes y venideros.

Dicho análisis y factores descritos anteriormente revelan que existe mucho espacio para futuros estudios más específicos que consideren a los expertos en cada área y temas clave, para que como ya quedó evidenciado, se puedan generar ideas y recomendaciones que puedan ser puestas en práctica de la manera más coordinada posible, con el fin de ayudar en conjunto y estratégicamente la recuperación de cada país y, por lo tanto, de la región en general. Se considera que como ejemplo se puede mencionar la iniciativa lanzada por el Gobierno de Costa Rica: “Costa Rica escucha, propone y dialoga”, la cual busca recibir propuestas de la población, que serán estudiadas con detenimiento, para definir en dónde se debe actuar como sociedad, complementándolas con foros que involucren a las autoridades gubernamentales, las organizaciones sociales, laborales, empresariales, municipales y académicas.

Referencias

- Aracil, E. (2020, 1 julio). *Por qué la recuperación en América Latina puede ser tan rápida como la caída por la pandemia*. BBC News Mundo. Recuperado de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-53233733>
- Cabezas, A. (2020, 22 junio). *Funciones y tareas de un controller financiero*. MBA - IMF. Recuperado de <https://blogs.imf-formacion.com/blog/mba/funciones-tareas-controller-financiero/>
- CAF. (2020, julio 21). *América Latina trabaja unida por la recuperación económica y social con el apoyo de CAF*. Recuperado de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2020/07/america-latina-trabaja-unida-por-la-recuperacion-economica-y-social-con-el-apoyo-de-caf/>
- Calderón, R. A. H. (2020, 21 junio). *La COVID-19 devuelve a la casilla de salida a las economías de América Latina y el Caribe*. The Conversation. Recuperado de <https://theconversation.com/la-covid-19-devuelve-a-la-casilla-de-salida-a-las-economias-de-america-latina-y-el-caribe-141019>
- CNN Español. (2020, 30 julio). *Se acerca una enorme recesión en América Latina*. CNN. Recuperado de <https://cnnespanol.cnn.com/video/america-latina-crisis-latinoamerica-covid-19-desempleo-pobreza-revueltas-pkg-cnne-dinero/>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). *Informe sobre el impacto económico en América Latina y el Caribe de la enfermedad por coronavirus (COVID-19)*. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45602/1/S2000313_es.pdf
- Confederación Española de Directivos y Ejecutivos. (s. f.). *Asociación Española de Controllers (AECONTROLLERS)*. Recuperado de <http://www.directivoscede.com/es/entidades-confederadas/asociacion-espanola-controllers-aecontrollers>
- Dalle, P., Boniolo, P., Sautu, R. & Elbert, R. (2005). *Manual de metodología. Construcción del marco teórico, formulación de los objetivos y elección de la metodología*. CLACSO. Recuperado de <http://biblioteca.clacso.edu.ar/gsd/collect/clacso/index/assoc/D1532.dir/sautu2.pdf>
- Forbes. (2019, 31 diciembre). *Los 10 retos económicos de Latinoamérica para 2020*. Forbes Colombia. Recuperado de <https://forbes.co/2019/12/31/actualidad/los-10-retos-de-latinoamerica-para-2020/>

Global Chartered Controller Institute. (2020, 5 agosto). *El Controller ante la crisis del coronavirus y su papel en la nueva normalidad*. Recuperado de <https://www.globalcci.org/noticias/632/el-controller-ante-la-crisis-del-coronavirus-y-su-papel-en-la-nueva-normalidad/>

Global Chartered Controller Institute. (s. f.). *Quiénes Somos*. Recuperado de <https://www.globalcci.org/sobre-nosotros/>

Gobierno de Costa Rica. (2020, 9 agosto). *Costa Rica escucha propone y dialoga – Gobierno Abierto*. Recuperado de <https://www.gobiernoabierto.go.cr/costa-rica-escucha-propone-y-dialoga/>

Hernández, R. A., e Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. (2020, junio). *Covid-19 y América Latina y el Caribe: los efectos económicos diferenciales en la región* (ISSN: 2172-7856). Universidad de Alcalá. Recuperado de http://www.iaes.es/uploads/2/0/8/6/20860996/dt_06_20.pdf

Ingenio Empresa. (s. f.). *Cómo hacer la planificación estratégica paso a paso*. ingenioempresa.com. Recuperado de <https://ingenioempresa.com/planificacion-estrategica/>

ONU. (2020, 4 agosto). En América Latina no habrá recuperación económica mientras no se controle la pandemia. Noticias ONU. Recuperado de <https://news.un.org/es/story/2020/07/1478182>

Organización Mundial de la Salud. (2010, 24 febrero). *¿Qué es una pandemia?* Recuperado de https://www.who.int/csr/disease/swineflu/frequently_asked_questions/pandemic/es/

Político, R. A. (2020, 2 abril). *Estos son los sectores de la economía que se verán más afectados por COVID-19, según previsiones de Hacienda*. Animal Político. <https://www.animalpolitico.com/2020/04/hacienda-afectacion-economica-covid-19-previsiones/>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo Costa Rica. (2020, abril). *Evaluación económica inicial de los efectos de COVID-19 y el alcance de las opciones de política en Costa Rica*. Recuperado de <http://d1qqtien6gys07.cloudfront.net/wp-content/uploads/2020/04/Evaluacion-Economica-Efectos-COVID-19-PNUD.pdf>

Sputnik. (2020, 15 julio). Discurso del Dr. José María Gutiérrez al recibir el Premio Rodrigo Facio 2020 [Comunicado de prensa].

<https://www.elpais.cr/2020/07/15/desempleo-afectara-a-44-millones-de-personas-en-en-america-latina-en-2020-segun-cepal/>

Salgado, E. (2011, septiembre). *Introducción a Survey Monkey*. ULACIT. Recuperado de <http://lrnulct.ulacit.ac.cr/OAR/ESG/01/player.html>

Staff, F. (2020, 5 mayo). *Alvarado advierte de un impacto económico severo por COVID-19 en Costa Rica*. Forbes Centroamérica • Información de negocios y estilo de vida para los líderes de Centroamérica y RD. <https://forbescentroamerica.com/2020/05/05/alvarado-advierte-de-un-impacto-economico-severo-por-covid-19-en-costa-rica/>

Torres, A. (s. f.). *Los 7 tipos de muestreo y su uso en las Ciencias. Psicología y Mente*. Recuperado de <https://psicologiymente.com/miscelanea/tipos-de-muestreo>

TRT Español. (2020, 3 mayo). *El COVID-19 provoca desempleo masivo en América Latina*. Recuperado de <https://www.trt.net.tr/espanol/economia/2020/05/03/el-covid-19-provoca-desempleo-masivo-en-america-latina-1408803>

UNESCO. (2020, 10 junio). *La campaña «La Nueva Normalidad» de la UNESCO*. Recuperado de <https://es.unesco.org/campaign/nextnormal>