UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ECONOMÍA MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

CORRIDAS BANCARIAS: CAUSAS, CONSECUENCIAS, SALVAJE Y FALTA DE LIQUIDÉZ. REACCIÓN DE LOS GOBIERNOS, PROTECCIÓN A LOS DEPOSITANTES. UN ANÁLISIS EMPIRICO.

ALVARADO CORREA LAURA ELIZABETH
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

MACHALA
2020

UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ECONOMÍA MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

CORRIDAS BANCARIAS: CAUSAS, CONSECUENCIAS, SALVAJE Y FALTA DE LIQUIDÉZ. REACCIÓN DE LOS GOBIERNOS, PROTECCIÓN A LOS DEPOSITANTES. UN ANÁLISIS EMPIRICO.

ALVARADO CORREA LAURA ELIZABETH
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

MACHALA
2020

UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ECONOMÍA MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

EXAMEN COMPLEXIVO

CORRIDAS BANCARIAS: CAUSAS, CONSECUENCIAS, SALVAJE Y FALTA DE LIQUIDÉZ. REACCIÓN DE LOS GOBIERNOS, PROTECCIÓN A LOS DEPOSITANTES. UN ANÁLISIS EMPIRICO.

ALVARADO CORREA LAURA ELIZABETH
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

VEGA JARAMILLO FLOR YELENA

MACHALA, 20 DE FEBRERO DE 2020

MACHALA
20 de febrero de 2020

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado CORRIDAS BANCARIAS: CAUSAS, CONSECUENCIAS, SALVAJE Y FALTA DE LIQUIDÉZ. REACCIÓN DE LOS GOBIERNOS, PROTECCIÓN A LOS DEPOSITANTES. UN ANÁLISIS EMPIRICO., hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.

VEGA JARAMILLO FLOR YELENA
0703363614
TUTOR - ESPECIALISTA 1

BEJARANO COPO HOLGER FABRIZZIO
0703311373
ESPECIALISTA 2

URIGUEN AGUIRRE PATRICIA ALEXANDRA
0701884652
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: martes 18 de febrero de 2020 - 10:14

Trabajo de Titulación

por Laura Elizabeth ALVARADO CORREA

Fecha de entrega: 10-feb-2020 03:02p.m. (UTC-0500)
Identificador de la entrega: 1254963666
Nombre del archivo: ALVARADO_CORREA_LAURA_ELIZABETH_PT-011119.pdf (185.23K)
Total de palabras: 4756
Total de caracteres: 24643

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, ALVARADO CORREA LAURA ELIZABETH, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado CORRIDAS BANCARIAS: CAUSAS, CONSECUENCIAS, SALVAJE Y FALTA DE LIQUIDÉZ. REACCIÓN DE LOS GOBIERNOS, PROTECCIÓN A LOS DEPOSITANTES. UN ANÁLISIS EMPIRICO., otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las dispociones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 20 de febrero de 2020

ALVARADO CORREA LAURA ELIZABETH
0703104380

DEDICATORIA

Debo dedicar este trabajo a Dios, por haberme regalado la hermosa familia que tengo, quienes se convirtieron en la base de mis logros, de manera especial y con todo el amor del mundo, a mi esposo quien desde el cielo me está guiando, a mis hijos Angie, Nohelia y Patricio mis fans número uno, y a mi mami que ha estado con nosotros todo el tiempo.

AGRADECIMIENTO

Mis más sinceros agradecimientos a mis profesores que me supieron guiar, aconsejar y, estar en los momentos más difíciles.

A mis compañeros de los que aprendí muchas cosas y, que me sirven para saber llevar por el buen camino a mis hijos.

A mis amigas las de verdad, las que están hasta en los momentos más duros de los estudios, y que me acompañaron cuando todo se veía gris.

RESUMEN

Este documento tiene como objetivo analizar las crisis financieras causadas por las “Corridas Bancarias”, que no han sido actuales. Se analizarán casos puntuales en los que se ha visto como las corridas bancarias, han dado como resultado el colapso nos solo de bancos sino también países, que deben buscar financiamiento exterior para evitar que sus sistema bancario sea más crítico.

El método que se utilizará es el del tipo documental, debido a que se emplearán documentos, ya sean revistas o libros, que traten del mismo tema sin alterar su esencia.

Dentro del análisis que se hará, se puede ver cómo las crisis bancarias afectan no sólo a los ciudadanos, sino que, al país que las padece, ya que, sus gobernantes se ven en la necesidad de adoptar medidas económicas que a menudo resultan drásticas para la población en general.

Para poder tener una mejor idea, se hará una revisión de ciertos casos que se han presentado a nivel mundial, y que ha provocado el fracaso de las empresas y el tambalear la economía del país, debido a la gran magnitud de clientes que han tenido y, cómo los gobiernos deben intervenir para poder lograr una cierta estabilización de los mismos; creando fondos de salvataje para evitar que los usuarios del banco pierdan sus ahorros.

Algunos de los ejemplos que se presentarán, son casos en los que los altos funcionarios, han incurrido debido al exceso de confianza, para poder guiar la empresa, llevándola a la cúspide.

Palabras Clave: Corridas Bancarias, clientes, depósitos, fondos de salvataje

ABSTRACT

This document aims to analyze the financial crises caused by the “Bank Runs”, which have not been current, the crisis caused by them. Specific cases will be analyzed in which it has been seen as bank runs, have resulted in the collapse of only banks but also countries, which must seek foreign financing to prevent their banking system from being more critical.

The method to be used is that of the documentary type, because documents, whether magazines or books, that deal with the same subject without altering its essence will be used.

Within the analysis that will be done, you can see how banking crises affect not only citizens, but also the country that suffers them, since their rulers are in need of adopting economic measures that are often drastic for The general population.

In order to have a better idea, a review of certain cases that have been presented worldwide, and that has caused the failure of companies and the economic shaking of the country, due to the large size of customers who have had and will be made, how governments should intervene in order to achieve a certain stabilization of them; creating rescue funds to prevent bank users from losing their savings.

Keyword: Bank runs, customers, deposits, salvage,

ÍNDICE

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL.. 6

DEDICATORIA.. 1

AGRADECIMIENTO.. 2

RESUMEN.. 3

Palabras Clave: Corridas Bancarias, clientes, depósitos, fondos de salvataje. 3

ABSTRACT.. 4

Keyword: Bank runs, customers, deposits, salvage, 4

ÍNDICE.. 5

INTRODUCCIÓN.. 6

1. DESARROLLO.. 7

1.1 REVISIÓN DE LA LITERATURA ACERCA DE LAS CORRIDAS BANCARIAS 7

1.1.1. BREVES ANTECEDENTES. 7

2. METODOLOGÍA.. 9

2.1 PROPUESTA.. 9

2.2 RESULTADOS. 9

3. ANÁLISIS DE CASOS. 10

3.1 REVISIÓN DE CASO.. 10

4. LOS DESPIADADOS RUMORES Y LAS CORRIDAS BANCARIAS. CASO ECUADOR. 12

5. SALVATAJE Y PROTECCIÓN.. 14

6. LOS BANCOS CENTRALES Y SU REACCIÓN A LA CRISIS. 15

7. CONCLUSIONES. 16

BIBLIOGRAFÍA.. 17

INTRODUCCIÓN

La situación económica a nivel mundial ha demostrado ser un factor importante dentro de las economías de cada país, influyendo sobre la estabilidad financiera de los mismos.

Lo sucedido en Inglaterra, con unos de sus bancos más solventes, casi se convirtió en crónica de una muerte anunciada, debido a su ilimitada necesidad de ofrecer hipotecas sin las garantías necesarias, tal como se mencionado en detalle por (Brindusa Albo y Wehmeier 2014),

> Northern Rock fue uno de los cinco bancos más grandes del Reino Unido. Entre 2004 y 2007, se había convertido en una de las organizaciones más revolucionarias, agresivas e innovadoras, en el segmento de mercado de préstamos y préstamos hipotecarios. El 13 de septiembre de 2007, Northern Rock solicitó asistencia financiera del Banco de Inglaterra debido a problemas que encontró recaudando fondos de los mercados monetarios internacionales. Northern Rock emitió un comunicado de prensa, les pidió a sus clientes que mantuvieran la calma después de admitir que las turbulencias en los Estados Unidos los mercados financieros habían afectado su plan de negocios. Al día siguiente, sus acciones cayeron un 32% y sus ganancias se redujeron en £147 mil millones (Northern Rock, 2007a)

Las corridas bancarias, no solo han sido provocadas por los malos manejos económicos de los diferentes países, sino que fueron originadas por rumores, que lo único que han provocado es histeria entre los cuenta ahorristas, tal es el caso de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP); y, el Banco Pichincha.

Debido a estas crisis, no solo el sector público ha visto sus efectos negativos, también las empresas y bancos privados han sentido sus repercusiones. Estas han sido las condiciones nada apropiadas, por la que los organismos nacionales e internacionales, han tenido que involucrarse para procurar sacar a flote esa economía, aunque muchas veces sus efectos lo sientes los menos protegidos.

1. DESARROLLO

1.1 REVISIÓN DE LA LITERATURA ACERCA DE LAS CORRIDAS BANCARIAS

1.1.1. BREVES ANTECEDENTES

De acuerdo a la literatura estudiada, las "Corridas Bancarias" no son actuales, en Florencia-Italia, la familia bancaria Bardi, quebró debido a que el Rey de Inglaterra Eduardo III no pudo pagar los préstamos que tenía, (Campbell y Cartwright 2018).

En la época más contemporánea, se tiene el quiebre de Wall Street en Estados Unidos, tuvo como repercusión el quiebre de varios bancos, colapsando la economía de este país en los años 30.

Con respecto a esta situación, los economistas Diamond and Dybvig, las describieron como una consecuencia del desequilibrio económico de un banco, (Diamond y Dybvig 1983-2015)

> Las corridas bancarias son una característica común de las crisis extremas que tienen desempeñado un papel destacado en la historia monetaria. Durante una corrida bancaria, los depositantes se apresuran a retirar sus depósitos porque esperan que el Banco entre en quiebra. De hecho, los retiros repentinos pueden obligar al banco a liquidar muchos de sus activos con pérdidas y fracasos. En pánico con muchas quiebras bancarias, hay una interrupción del sistema monetario y una reducción en la producción.

Los países en transición como los latinoamericanos, dependen fundamentalmente que un sistema bancario se mantenga en un nivel alto de operaciones.

Las crisis bancarias han ocasionado que los depositantes entren en pánico ante tales eventos; de acuerdo a la CEPAL (NU CEPAL: División de Desarrollo Económico, División Países Bajos 2000), estas se pueden presentar cuando reúnen las siguientes características:

a. Se incrementa la participación de la cartera vencida, dentro de la cartera total, a niveles que generan problemas de solvencia bancaria;

b. Se dificulta la liquidación de créditos otorgados en una etapa anterior de auge económico; Se reduce el valor de los activos bancarios, lo que conduce a la insolvencia de bancos;

c. Se propicia una venta forzada de los activos, al volverse incompatibles sus valores de mercado con los de los pasivos;

d. Gran parte de los deudores dejan de ser sujetos viables para la obtención de nuevos créditos; y,

e. La demanda por reservas monetarias es tan intensa que no puede ser satisfecha en el corto plazo.

Estos factores evidencian que los sistemas económicos actuales, son frágiles y pueden provocar efectos devastadores que ocasionen el quiebre de muchas instituciones financieras y originar una reacción en cadena con otros países.

Desafortunadamente en la actualidad las corridas bancarias, han sido más comunes de lo esperado, especialmente cuando se difunde mal intencionadamente el rumor de quiebre, lo cual indudablemente tendrá efectos potencialmente negativos para la entidad afectada.

No obstante, ante estas situaciones, (Diamond y Dybvig 1983-2015), mediante análisis numéricos describieron la forma en que se podría evitar una corrida bancaria, los mencionados economistas consideraban que los depositantes son racionales; es decir, que el banco conoce cuando un depositante está descontento y quiere retirar el dinero depositado.

Este modelo ha sido estudiado por (Kinateder y Kiss 2014), en su artículo, mencionan lo que indicaba Diamond & Dybvig,

> Estudiamos el modelo Diamond-Dybvig de intermediación financiera (Diamond y Dybvig, 1983) bajo el Asunción de que los depositantes tienen información sobre decisiones anteriores. Los depositantes deciden secuencialmente si retirar sus fondos o continuar manteniéndolos en el banco. Si los depositantes observan la historia De todas las decisiones anteriores, mostramos que no hay corridas bancarias en equilibrio

> independientemente de si El vector tipo realizado seleccionado por naturaleza es de información perfecta o imperfecta. Nuestro resultado es robusto para varias extensiones.

2. METODOLOGÍA

Para la realización de este trabajo, se utilizó la investigación documental. Este tipo de investigación, tal como lo indica (Bernal 2016),

> La investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio.
>
> En la investigación documental es importante mencionar las investigaciones denominadas "estado del arte", las cuales se caracterizan por abordar problemas de carácter teórico y empírico y que son relevantes en el tema objeto de estudio.

Se desea a través de esta clase de investigación, analizar lo que han sido en el pasado las corridas bancarias, enfocarlas en la época actual, en la que se ven que este tipo de fenómenos no son los del pasado, sino que han afectado a la economía actual, no solo de bancos o cooperativas sino también a países.

2.1 PROPUESTA

Al elaborar el presente documento, se busca dar a conocer a los lectores casos reales de lo que han sido las Corridas Bancarias, sus antecedentes, revisión de casos, la participación de los Bancos Centrales en su rescate. Pero no es solo de casos que han sido documentados, también en la actualidad se pueden observar casos de corridas bancarias ocasionadas por la información perversa que es difundida a través de las redes sociales.

2.2 RESULTADOS

Los resultados que se puede obtener con este documento, son aquellos que están relacionados al entendimiento del tema planteado. El lector lo podrá emplear en sus temas de consulta.

3. ANÁLISIS DE CASOS

3.1 REVISIÓN DE CASO

Como se revisó las crisis bancarias no son de tiempos contemporáneos, de acuerdo a la literatura esta comenzó hace muchos tiempo atrás, por lo que, a partir del año 2000, estas se van haciendo más comunes, caracterizada la evidente la falta de liquidez que soportan los bancos en los que los cuenta ahorristas depositan su confianza.

Entre los casos que más han sorprendido al mundo de las finanzas, es el del Northern Rock Bank de Reino Unido, al que se creía muy sólido en su estructura económica, quien cayó preso de la crisis subprime, que originó en Estados Unidos a partir del año 2006, teniendo un efecto dominó en países europeos.

En el **Reino Unido**, con el Northern Rock Bank, nació por la unión de dos sociedades dedicadas a la construcción en 1965, de ahí su nombre. Con el paso del tiempo, este fue adquiriendo más sociedades económicas, hasta convertir en una institución que financiaría la adquisición de bienes inmuebles.

En junio del año 2007 anunció que sus créditos hipotecarios se había incrementado en un 47% más que en el año 2006, lo cual representaba en libras esterlinas £10700 millones, según se redacta en el documento De las altas finanzas a la debacle: un relato sobre dos aspirantes a bancos (Klimecki y Willmott 2012).

Lamentable para este banco, este crecimiento fue su acabose, debido a que sus préstamos no poseían los respaldos necesarios para mantenerlos a largo a plazo, teniendo como característica "…su nivel de dependencia excepcionalmente elevado y su exposición a los mercados financieros, particularmente en el terreno de la titularización de sus hipotecas."… (Klimecki y Willmott 2012).

Debido a su crecimiento exponencial, y para la debacle de sus accionistas, este banco anunciaba su cierre a mediados del año 2007, provocando que sus clientes, hicieran largas

colas para retirar su dinero. A pesar del anuncio de las autoridades Británicas de ayuda económica, el Northern Bank dejó de ser institución privada para pasar a formar parte de los bancos del sector público inglés.

Esta crisis económica, no solo afectó al Reino Unido, fue algo que alcanzó a varios países, sobre todo porque provocó que los depositantes retiren masivamente sus dineros, dando paso a las conocidas corridas bancarias, en América Latina sucedió algo muy similar a la crisis del Northern Rock Bank.

En el caso de **Argentina**, se debe hacer referencia a la década de 1990, cuando este país en 1991 entró a un nuevo sistema económico local, que bajo la Ley de Convertibilidad, como se indica (Salvia 2015), el régimen implementó una política monetaria de caja de inversión, que provocó que el peso entrara en paridad con el dólar; es decir, $1 peso = $1 dólar.

Esto provocó que Argentina lograra un incremento dentro de su desarrollo económico, pero con el paso del tiempo la convertibilidad se transformó en una atadura para el país, debido a que esta traía consigo la venta de empresas estatales, limitando la acción del gobierno en casos de crisis económicas externas. Pero no solo eran las externas, la crisis interna había tomado fuerza, ya que con la venta de las empresas estatales, subió el índice de desempleados, siendo este de 6.5% en 1991 pasando al 17.3 en 2001. Por último, se observó que los últimos tres años de la convertibilidad fueron de recesión (Carrino 2017).

Todos estos ingredientes negativos, ayudaron a exacerbar más los ánimos y paciencia de la población, y en diciembre de 2001 el gobierno de Fernando de la Rúa, decretó un cierre de los bancos ante la imposibilidad de responder ante la devolución de los depósitos de los ciudadanos, este se lo denominó como “Corralito Bancario”. Este decreto tuvo que darse, debido a que en días anteriores los depositantes acudieron a sacar su dinero para transformarlo en dólares, debido a la insostenibilidad del modelo económico propuesto por Juan Domingo Cavallo, llevando así al fin de la tan sonada convertibilidad.

Un caso un poco más reciente es el de **Grecia**, se origina desde el año 2009, país que desde a partir de este año, venía soportando cambios económicos graves, y que dieron origen a

algunas corridas bancarias, cuyo dinero tenía como destino el depósito en bancos de Chipre y Luxemburgo, (BBC, Grecia: ahora una corrida bancaria 2010).

De acuerdo al análisis realizado por el diario el Comercio de Perú, se pueden anotar cinco causas que dieron paso a la crisis griega, (Zuzunaga Ruíz 2015)

1. Trabajadores del Estado, este puede ser un claro ejemplo de lo que sucede en todos los países, cada gobierno llega con toda una plantillas de trabajadores en todas las áreas, provocando excesos en pagos de sueldo de puestos innecesarios.

2. Los sueldos dorados.

3. Pagos especiales, Las hijas solteras de los empleados públicos fallecidos recibían una pensión vitalicia de €1000 mensuales. De acuerdo con Expansión, en el momento en que estalló la crisis, en el año 2009, había 40.000 mujeres en esta condición, lo que se traducía en un gasto de 550 millones de euros al año para el Estado.

4. Los profesores y médicos. Grecia tenía cuatro veces más profesores que Finlandia.

A más de estos factores, esta situación se vio afectada por la crisis subprime, que cobró fuerza debido a los malos manejos económicos revisados anteriormente, la recuperación para este país europeo tomará muchos años, según (BBC, ¿Cómo están Grecia y su economía cuando llegan a su fin 8 años de rescate financiero? 2018).

Estos son solo tres casos de crisis económico-financieras que pasan los países, en tiempos diferentes, evidenciándose al momento de la toma de decisiones, se han dejado llevar por el boom económico del momento, sin tomar en cuenta que todo es cíclico dentro de la economía, en la que se pueden presentar picos deslumbrantes, pero a la vez estos pueden provocar caídas estrepitosas, y llevar a la quiebra no solo de empresas sino de países como en el caso anteriormente revisado.

Como se puede apreciar, son diversas las causas que han originado estos pánicos entre los ciudadanos, estas han traído varias consecuencias inclusive han llevado a tal grado de nervios de las personas que ha ocasionado suicidios, sumiendo más en la desesperación a sus familias.

4. LOS DESPIADADOS RUMORES Y LAS CORRIDAS BANCARIAS. CASO ECUADOR.

Los rumores son una clase de información que por lo regular, no proporciona información válida acerca de algún hecho que esté en curso y que haya ocurrido.

Es una clase de información, que generaría un colapso económico, según estudios realizados esta clase de información lanzada sin sustento ha ocasionado que empresas pierdan mucho dinero, que caigan estrepitosamente el valor de las acciones, para los bancos esto sería catastrófico a sus intereses, en sí un caos total.

Según en el artículo de (Greve, Kim y Teh 2016), Ripples of Fear: The Diffusion of a Bank Panic, indica lo siguiente en base a este tema,

> La difusión de información beneficiosa puede conceptualizarse como un proceso de difusión, con la organización como actor focal y la red centrada en la organización como el conducto principal para la comunicación.
>
> La difusión de información negativa sigue un camino diferente: generalmente va en contra de los intereses de una organización, socava en el público la confianza y conduce a un mayor escrutinio público.

Ecuador no ha sido la excepción ante rumores mal intencionados, que han ocasionado que los depositantes acudan masivamente a los bancos y cooperativas a retirar sus ahorros.

Esta mala información, provocó que en año 2012 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP), pasara una situación de corrida bancaria. Esto se originó por un rumor en la Provincia de El Oro, ocasionando que en la mencionada cooperativa, se formaran largas colas en las diferentes agencias para retirar su dinero unas y

otras para confirmar si los rumores eran ciertos. Por lo que, su gerente general en la ciudad de Cuenca salió a informar a sus clientes, que todo era producto de un rumor mal intencionado que lo que buscan es hacer daño a la institución, debido a que esta cooperativa es la número uno en el país, (Comercio 2012).

Pero no fue la única institución financiera en caer bajo este tipo de información maliciosa, ya que el año 2019 el Banco Pichincha lo padeció.

En la mañana del 12 de agosto de 2019, esta institución sufrió un colapso en su sistema debido a la actualización del mismo, lo que provocó que se generen diversos rumores negativos ante este banco, entre ellos se pueden mencionar que alguien decidió lanzar la falsa información que el Banco Pichincha sería vendido a un banco español, que le banco quebraba por insolvente. Como es de imaginar estos rumores provocaron pánico generalizado.

Ante tal situación, la Superintendenta de Bancos, Rosa Arregui, aclaró la situación, confirmando lo dicho por el banco diciendo, "El hecho de generar rumores falsos está penado en la ley, aquellas personas que han estado desinformando a la ciudadanía en términos de que hay un problema de solvencia del banco, es una verdadera infamia, no es cierto, no es verdad", (Silva 2019).

Como se puede ver, este tipo de situaciones son algo con lo que deben lidiar no solo los bancos o cooperativas, sino es algo más a nivel institucional y de país.

5. SALVATAJE Y PROTECCIÓN

Ante situaciones de iliquidez por parte de los bancos, estos recurren a los bancos centrales para solicitar un crédito y así poder refinanciarse.

Este fue el caso del Northern Rock Bank, que después de haber sido el quinto mejor banco de Inglaterra, cayó en una profunda crisis económica que lo llevó solicitar un crédito al Banco de Inglaterra para tratar de solventar a sus clientes. Lamentablemente luego de este anuncio el banco vio caer el valor de sus acciones que se redujeron en un 32%, cuyo monto de pérdida fue de £147 mil millones (Brindusa Albo y Wehmeier 2014).

Al ver esta situación, los depositantes acudieron a retirar sus fondos, Debido a esta crisis que no solo se dio en Reino Unido, sino en vario países europeos, se reúne el G20, nuevamente en la ciudad de Basilea (Suiza), para emitir una nueva reforma más estricta, cuya finalidad es la de evitar que se den nuevamente crisis como la del 2007, a más de las leyes intentan proteger a los depositantes (BBVA 2015).

En cambio en Argentina la salida fue diferente, porque debido a la gravedad, los expertos barajaban algunas posibilidades de salida de la crisis, entre ellas la dolarización, que se suponía podrían ayudar a salir de la debacle en que estaba el país.

Estas situaciones conllevaron a muchas opciones y cambios por parte del Presidente de la nación Argentina, y para proteger los fondos bancarios de los ciudadanos creó en el año 2001 un fondo de protección de depósitos llamado Fondo de Liquidez Bancaria, que sería administrado por Seguro de Depósito Sociedad Anónima (Central 2001).

Lamentablemente en lo referente a la crisis de Grecia, se puede decir que todos perdieron; es decir, bancos y depositantes, debido a un mal manejo de su economía. Tal parece, que la bonanza griega que venían teniendo desde 1980, llegó a su fin, lo que ha provocado que la Unión Europea acuda al rescate teniendo como intermediario el Banco Central de Europa, que en la actualidad trabaja para salir de esta situación, (Oscátegui 2015).

6. LOS BANCOS CENTRALES Y SU REACCIÓN A LA CRISIS

Como ya se ha explicado anteriormente, los Bancos Centrales, han tenido que intervenir inyectando dinero a todos los bancos en problemas económicos. Según estudios los bancos centrales han desarrollado ciertos mecanismos que los utilizan en cada una de las instituciones bancarias, (Hryckiewicz 2014)

> Estos instrumentos incluyen lo siguiente: (1) garantías generales y liquidez disposiciones durante la etapa de contención de una crisis; (2) inyecciones de capital en la siguiente fase; y (3) mecanismos de reestructuración de la deuda, tales como Empresas de Gestión de Activos" (AMC, por sus siglas en inglés) o "Bad Banks" en la etapa final de una crisis. Las medidas del primer tipo se utilizan en la inicial etapa de

> una crisis cuando hay una pérdida de confianza en el sistema financiero y una sustancial incertidumbre. Los bancos en dificultades a menudo enfrentan corridas en sus depósitos durante este período, que reducir rápidamente la liquidez de las instituciones bancarias afectadas. Más importante aún, el riesgo de aumenta el contagio a otras instituciones sanas.

En muchos de los casos, los bancos que están pasando por una crisis, solicitan a los bancos centrales ayuda para procurar tener la liquidez necesaria, y así poder solventar los retiros muchas veces masivos de sus cuenta ahorristas.

Estos bancos centrales, inclusive llegan al punto de intervenir en la nacionalización y posterior venta de los bancos en problemas, tal como sucedió en Inglaterra con el Northern Rock Bank, (Hryckiewicz 2014).

En cuanto al caso Argentino, el Banco Central se convirtió en un prestamista de última instancia, pero así mismo este encontró una traba, esta fue la convertibilidad, que lo había dejado sin libertad de actuación a esta institución, (Reyes Mayo)

7. CONCLUSIONES

Este documento hace un breve análisis acerca de las corridas bancarias, y que han hecho los países para salir de ellas.

Las crisis económicas vividas en diferentes años, pueden dar una visión de que en economía los tiempos son cíclicos, es decir que en el año X, se genera una situación de inestabilidad económica, pero dentro de algunos esta misma crisis volverá a aparecer.

Obviamente, todo esto está mezclado con los deseos de querer siempre tener ganancias, sin percatarse que se depende de otras economías y de su estabilidad para poder seguirse manteniendo en la cúspide.

Lo sucedido en Inglaterra, es solo un hecho actual, pero debido a esta situación el que otrora fuera un gran banco, se vio en una situación desesperante de retiros masivos de dinero.

En la actualidad con un mundo meramente tecnologizado, se han dado casos de informaciones infundadas, que lo único que han propiciado es una histeria masiva, conllevando inclusive desenlaces no deseados.

Dentro de estas crisis económico-financieras, es casi inverosímil el que países hayan caído en una espiral de hechos, que los han llevado casi a su ruina total. El caso de Grecia, merece un análisis profundo, con una revisión detallada de cuales fueron los factores que determinaron sus cambios actuales.

Los modelos económicos, no han sido la salida favorables para las economías llamadas emergentes, como lo es la latinoamericana, Argentina es un ejemplo de ello, cuando experimentó la convertibilidad, que a la final no duró mucho y que más bien originó una escalada violenta y de retroceso.

Al finalizar se espera que el documento sea comprensible y sirva para tener una visión rápida de lo que puede pasar cuando hay estas crisis económicas.

BIBLIOGRAFÍA

BBC, Mundo. «¿Cómo están Grecia y su economía cuando llegan a su fin 8 años de rescate financiero?» *¿Cómo están Grecia y su economía cuando llegan a su fin 8 años de rescate financiero?*, 20 de Agosto de 2018.

BBC, Mundo. «Grecia: ahora una corrida bancaria.» *Grecia: ahora una corrida bancaria*, 8 de Abril de 2010: 2.

BBVA. *bbva.com.* 24 de Enero de 2015. https://www.bbva.com/es/economia-todos-basilea-iii/ (último acceso: 3 de Febrero de 2020).

Bernal, César. *Metodología de la Investigación, 4ta. Edición.* México: Pearson Educación, 2016.

Brindusa Albo, Oana, y Stefan Wehmeier. «Organizational Transparency and Sense-Making: The Case of Northern Rock.» 2014: 19.

Campbell, Andrew, y Peter Cartwright. *Bank of Crisis. The Legal Response.* New York: Taylor & Francis Group, 2018.

Carrino, Iván C. «La Convertibilidad en Argentina: El éxito, fracaso y por qué de su final.» 2017: 47-60.

Central, Poder Ejecutivo. *Gobierno de la República de Argentina.* 27 de Diciembre de 2001. https://www.argentina.gob.ar/normativa/nacional/decreto-32-2001-71087 (último acceso: 7 de Febrero de 2020).

Comercio, El. «Rumor afectó a la Cooperativa JEP.» *Rumor afectó a la Cooperativa JEP*, 18 de Julio de 2012: 1.

Diamond, Douglas W., y Philip H. Dybvig. *Bank Runs, Deposit Insurance and Liquidity.* Chicago: Universidad de Chicago, 1983-2015.

Greve, Henrich R., Ji-Yub Kim, y Daphne Teh. «Ripples of Fear: The Diffusion of a Bank Panic.» *American Sociological Association*, 2016: 1-25.

Hryckiewicz, Aneta. «What do we know about the impact of government interventions in the banking sector? An assessment of various bailout programs on bank behavior .» *Journal of Banking & Finance*, 2014: 1-54.

Kinateder, Marcus, y Hubert János Kiss. «Sequential decisions in the Diamond–Dybvig banking model.» *ELSEVIER*, 2014: 12.

Klimecki , Robin, y Hugh Willmott. «De las altas finanzas a la debacle: un relato de dos aspitantes a bancos.» *Cuaderno de Relaciones Laborales*, 2012: 305-325.

NU CEPAL: División de Desarrollo Económico, División Países Bajos. «Crisis Bancaria: causas, costos, duración y opciones de politica.» *SERIE* (CEPAL), 2000: 108.

Oscátegui, José. «La crisis económico-financiera griega.» *Economía*, 2015: 215-235.

Reyes, Germán J. «Universidad Nacional de La Plata.» *Universidad Nacional de La Plata.* 2014 de Mayo. http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/37424/Documento_completo__.pdf?sequence=1&isAllowed=y (último acceso: 8 de Febrero de 2020).

Salvia, Sebastián P. «Políticas Económics, Mercado Mundial y Acumulación de Capital en la Argentina Post-Cinvertibilidad.» *Economía Crítica*, 2015: 178-196.

Silva, María Vanesa. «Problemas del Banco Pichincha no tienen nada que ver con su solvencia, dice la Superintendenta de Bancos.» *Problemas del Banco Pichincha no tienen nada que ver con su solvencia, dice la Superintendenta de Bancos*, 14 de Agosto de 2019: 1.

Zuzunaga Ruíz, Roger. «Las 5 causas que hicieron de Grecia un país quebrado.» *Actualidad-Mundo*, 13 de Julio de 2015: 10.