

# Sección internacional

## ASUNTOS GENERALES

### Panorama de la estructura bancaria africana

Durante los años sesenta y setenta, des-

Las informaciones que se reproducen en esta sección son resúmenes de noticias aparecidas en diversas publicaciones nacionales y extranjeras y no proceden originalmente del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., sino en los casos en que así se manifieste.

pués de los movimientos independentistas, la mayoría de los países africanos estableció una serie de regulaciones a las actividades bancarias y financieras. Los propósitos que animaron la nueva legislación fueron promover una mayor injerencia de nacionales en esas áreas, vincular el funcionamiento de las instituciones crediticias a los planes de desarrollo económico interno y detener el flujo de recursos nacionales hacia el extranjero derivado del papel dominante de las corporaciones transnacionales en el mercado financiero. En esta nota se resumen algunos aspectos de la actual estructura bancaria y financiera de los países africanos, así como de la participación que

aún mantienen las compañías transnacionales en esas actividades.<sup>1</sup>

Las instituciones bancarias y financieras pueden clasificarse en las siguientes categorías: a) bancos centrales, b) bancos comerciales, c) bancos mercantiles, d) bancos e instituciones financieras de desarrollo, e) instituciones de seguros y reaseguros, y f) otras instituciones financieras. En lo que si-

1. Se resume el primer capítulo del documento "The Role of Transnational Banks and Financial Institutions in Africa's Development Process", preparado por la Comisión Económica para África de las Naciones Unidas.

que se destacan brevemente las características y la evolución de cada una de esas categorías en las naciones africanas.

### *Bancos centrales*

En términos generales la gran mayoría de los países africanos cuenta con bancos centrales propios; otros —los más pequeños—<sup>2</sup> sólo disponen de instituciones emisoras de moneda y otros más se agrupan en bancos centrales regionales. En este caso se encuentran las naciones del África Occidental Francesa<sup>3</sup> integradas en el Banco Central de Estados del África Occidental (BCEAO) y los países del África Central<sup>4</sup> agrupados en el Banco de Estados del África Central (BEAC). Ambas instituciones operan bajo la dirección general del Banco Central de Francia, se rigen por la legislación monetaria y crediticia de París y en sus áreas de influencia circula una moneda común denominada franco de la Cooperación Financiera de África. Empero, cada país tiene sus propias legislaciones en materia cambiaria y comercial.

### *Bancos comerciales*

Los bancos transnacionales de los poderes coloniales —Gran Bretaña, Francia, Bélgica, Portugal e Italia— han mantenido su presencia en muchos países africanos a pesar de la ola de nacionalizaciones posterior a los movimientos de independencia en ese continente. También existen representaciones de Estados Unidos, Japón y la RFA. Sólo diez países han nacionalizado su banca,<sup>5</sup> y de ellos sólo dos expulsaron a los bancos extranjeros. Sin embargo, los controles se han flexibilizado gradualmente, lo que ha dado lugar al reingreso de instituciones de otros países. Este proceso ha sido resultado, entre otros aspectos, de la enorme necesidad de las naciones africanas de atraer recursos para impulsar sus programas de desarrollo. Así, por ejemplo, el Gobierno de Mozambique permitió, después de la nacionalización, el establecimiento de una subsidiaria del Standard and Chartered Bank del Reino Unido y en 1974 Egipto, que había expulsado los intereses bancarios

extranjeros, inició una nueva política de apertura. En el mismo año Argelia formó el Banco Libio-Argelino y en 1975 el Banco Franco-Argelino; en 1981 realizó una coinversión con el Italian Commercial Bank.

En todos los demás países se permite la operación de bancos extranjeros, sea como filiales, oficinas de representación o como coinversiones con apoyo público y privado. Los bancos británicos dominan las áreas angloparlantes: 80% de las filiales establecidas en tales zonas tienen vínculos con matrices del Reino Unido. En las áreas de habla francesa 70% de las instituciones bancarias guardan nexos con bancos establecidos en París. Otras naciones con fuertes intereses bancarios en la región son Estados Unidos, Alemania e Italia. Sin embargo, no se sabe con exactitud cuál es el número total de filiales de transnacionales ni su participación exacta en los flujos totales de recursos. Estudios aislados, empero, muestran un fuerte control de esas entidades en el mercado. Por ejemplo, en 1982 se detectó que 73.9% de los depósitos totales del sistema financiero de Nigeria estaba en poder de transnacionales y en Kenia la relación fue de 66.6%. La expansión de las transnacionales en África se ejemplifica con lo siguiente: desde 1976 el Banco de Crédito y Comercio Internacional de Luxemburgo ha establecido 21 filiales en suelo africano y un número considerable de bancos extranjeros ha entrado al mercado financiero de Egipto.

### *Bancos mercantiles*

Este tipo de instituciones no representa una parte importante del sistema bancario africano, pues sus servicios son cubiertos por los bancos comerciales. Sin embargo, la penetración transnacional en los bancos mercantiles es bastante importante, en especial en Nigeria, Kenia y Zimbabue.

### *Bancos e instituciones financieras de desarrollo*

Después de los movimientos de independencia algunos países africanos iniciaron el establecimiento de bancos de desarrollo públicos para promover el crecimiento industrial. En un principio los gobiernos contaron con el apoyo del Banco Mundial por medio de la Corporación Financiera Internacional. Este organismo alentó la formación de instituciones financieras de fomento con la participación de capitales nacio-

nales —privados y públicos— y extranjeros. Empero, la ola de nacionalizaciones y la insistencia de los gobiernos en canalizar los recursos y proyectos de interés nacional desalentaron a las corporaciones transnacionales; como resultado, la participación estatal en los bancos de desarrollo se convirtió paulatinamente en mayoritaria, aunque en algunos de ellos las transnacionales aún mantienen acciones en su poder. En la actualidad, la contribución de las instituciones de fomento en el financiamiento del desarrollo es bastante reducida. En esa tarea la gestión de los bancos regionales es fundamental.

Los bancos de desarrollo regional creados en los sesenta y setenta, tales como el Banco de Desarrollo Africano, el Banco de Desarrollo de África Oriental y los de los países francoparlantes de África Occidental y Central dependen para su operación de las aportaciones de instituciones como el Banco Mundial, el Banco Europeo de Desarrollo y de algunas corporaciones transnacionales de inversión. Otras instituciones occidentales que financian proyectos de inversión por medio de bancos de desarrollo africanos son el Eximbank de Estados Unidos, y la Overseas Development Agency y la Commonwealth Development Corporation, ambas del Reino Unido. Las transnacionales también cuentan con agencias o filiales para financiar inversiones, siempre y cuando sean rentables. Por ejemplo, el Barclays estableció el Barclays National Investment Private en Sudáfrica, el Standard Chartered Bank Limited abrió el Standard Finance, el Viking Finance y el Standard Trust Company en Zimbabue, el National Investment Bank en Ghana, el National Industrial Credit Limited en Uganda y el Standard Bank Investment Corporation Limited en Sudáfrica.

### *Instituciones de seguros y reaseguros*

Antes de la independencia la actividad, por lo demás poco desarrollada, estaba en manos de transnacionales. Éstas, por medio de agentes o corredores de compañías establecidas en Gran Bretaña y Francia, controlaban la mayor parte del mercado. A partir de 1960, y específicamente después de 1964, las naciones africanas, bajo los auspicios de la UNCTAD, empezaron a promulgar nuevas legislaciones orientadas a promover el establecimiento de empresas nacionales con o sin participación estatal y por ese medio retener en el país los recursos canaliza-

2. Como Reunión, islas Comores y Djibouti.

3. Benín, Costa de Marfil, Níger, Senegal, Togo y Burkina Faso.

4. Camerún, Gabón, Chad y la República Centroafricana.

5. Benín, Etiopía, Guinea, Libia, Madagascar, Somalia, Tanzania, Angola, Argelia y Mozambique.

CUADRO 1

## Estructura del mercado de seguros en algunos países de África

	Monopolios estatales	Participación extranjera eliminada	Participación extranjera permitida	Información no disponible	Total de países
Zonas angloparlantes	4	1	15	1	21
Zonas francoparlantes	8	—	13	—	21
Países con influencia portuguesa	3	—	—	2	5
Países con influencia belga y española	3	—	—	1	4
<i>Total</i>	<i>18</i>	<i>1</i>	<i>28</i>	<i>4</i>	<i>51</i>

dos a esas actividades. En donde se prohibió la participación extranjera en la prestación de los servicios las corporaciones transnacionales se fueron concentrando gradualmente en las operaciones de reaseguros.

En el cuadro anexo se muestra la situación actual del mercado de seguros de África. Se puede observar que en las zonas donde se permite la injerencia extranjera también se registra una elevada participación estatal. Esto obedece a que las legislaciones de algunos países estipulan expresamente que por lo menos una parte del mercado debe estar bajo control gubernamental. El número de compañías de seguros que operan en África asciende a 409, de las cuales 114 son empresas con capital extranjero, la mayoría del Reino Unido y de Francia, aunque también existen compañías estadounidenses, alemanas y suizas.

Las corporaciones transnacionales de seguros realizan sus actividades preferentemente en zonas donde se concentran grupos importantes de expatriados. El resto del mercado es atendido por las instituciones locales, las cuales disfrutan de una legislación preferencial que les permite conceder atractivos adicionales en la prestación de sus servicios. Con esto se pretende elevar su competitividad frente a las transnacionales o por lo menos tratar de desalentar los negocios con esas entidades. Sin embargo, dado el limitado desarrollo de las sociedades nacionales, su falta de experiencia y personal capacitado, pero fundamentalmente su carencia de recursos, las instituciones extranjeras acaparan los seguros más rentables y de mayor magnitud. Así, mientras las firmas locales captan las operaciones de poca monta —seguros de automóviles y robos— las transnacionales absorben los contratos que amparan depósitos de petró-

leo, grandes proyectos de ingeniería y refineras, entre otros. Ello ocurre incluso si ese tipo de transacciones le está vedado por la legislación del país.

Como se señaló antes, la gestión de las transnacionales se ha trasladado gradualmente a la actividad de reaseguros, incluso en áreas donde esas operaciones son monopolio estatal. La expansión ha sido tal que en Nigeria, por ejemplo, donde la legislación sobre reaseguros es muy estricta, casi todas las grandes firmas de reaseguros del mundo occidental operan con plena libertad. Para contrarrestar el poderío transnacional y retener internamente los beneficios de las transacciones sobre reaseguros, algunos países han impulsado la creación de corporaciones nacionales capaces de rescatar una parte del mercado. Con ese propósito el Banco de Desarrollo Africano promovió la creación de la Corporación Africana de Reaseguros, cuyas tareas son las de tratar de regular la gestión de las transnacionales y fortalecer la participación de los países del área en los beneficios derivados de los reaseguros. El progreso de las compañías nacionales ha sido poco importante debido a la falta de capital y experiencia, recursos abundantes en las transnacionales.

Algunos de los factores que han restado eficacia a las regulaciones internas orientadas a atemperar la influencia transnacional y que han facilitado el dominio de esas entidades en la actividad de seguros son los siguientes: a) las decisiones para contratar reaseguros para las empresas extranjeras establecidas en África generalmente se toman desde los países sede de las matrices; b) las compañías de reaseguros han adoptado una política bastante unitaria a fin de afrontar de manera conjunta los cambios en el mercado derivados de la introducción

de controles gubernamentales; c) los bancos transnacionales que han establecido subsidiarias de seguros inducen a sus clientes a contratar sus seguros en compañías vinculadas con ellos; d) en muchos casos las instituciones locales, incluso gubernamentales, actúan de común acuerdo con las transnacionales y sirven de canal para transferir flujos de recursos al extranjero, y e) la vinculación de empresas de seguros con industrias es otro medio para eludir las disposiciones regulatorias y captar los contratos.

### Otras instituciones financieras

Esta categoría comprende casas de descuento y de arrendamiento, establecimientos de financiamiento para compras a crédito, hipotecarias, sociedades de inversión y empresas de consultoría. Debido a la flexibilidad de las normas que regulan esas actividades, las empresas transnacionales aprovechan ese tipo de sociedades para operar otros giros más restringidos, como los seguros y los servicios bancarios. Así, por ejemplo, las casas de aceptación y de descuento en Kenia y en Zimbabwe son propiedad o filiales de la transnacional East African Acceptances, a su vez vinculada con Barclays; Bard Discount House y Discount Ltd., ambas en Zimbabwe, tienen fuertes nexos con el Standard Chartered Bank del Reino Unido. Asimismo, empresas francesas, bancos como Standard, Barclays, Crédit Lyonnais, los de Indochina y de Suez, y aseguradoras como la Royal Commercial Union Assurance del Reino Unido y la Union des Assurances de París, operan una serie de compañías de arrendamiento.

### Conclusión

La información de que se dispone impide precisar con alguna exactitud la magnitud real de la penetración y el grado de control de las corporaciones transnacionales en el sistema bancario y financiero del continente africano. Sin embargo, las evidencias disponibles sugieren una importantísima influencia en el desarrollo de esos mercados. Así, puede decirse sin incurrir en una grave equivocación que los bancos e instituciones financieras transnacionales aún dominan, al igual que antes de los movimientos independentistas y antes, también, de la ola de nacionalizaciones, el manejo de una buena parte de los recursos financieros de África. □