

Liderazgo en las Finanzas, Un Reto en México.

(Leadership in Finance, A Challenge in Mexico)

González Cantú Roberto*

Universidad Autónoma de Nuevo León

Resumen. El Liderazgo financiero al que se refiere el presente ensayo es en referencia al que persiguen las instituciones de banca, bursátiles, e instituciones de carácter público que deben en su actuar desarrollar acciones de valor con ética y rectitud, ya que ello les dará una posición en el mercado y proyectaran una imagen para la sociedad y las entidades reguladoras del sector en cuestión.

Palabras Clave. Liderazgo Financiero, Ética, Valores.

Abstract. Financial Leadership to which this essay is concerned is in reference to pursuing banking institutions , securities , and public institutions that need to develop their value stocks act ethically and righteousness , as this will give them a position in the market and would project an image to society and regulators in the sector concerned .

Key Words. Financial Leadership, Ethics, Values.

Introducción

El Liderazgo en las finanzas o bien liderazgo financiero es un tema importante en el sector empresarial y en lo referente a la administración pública, ya que las finanzas sanas dan una idea de solidez, orden y responsabilidad corporativa, elementos que son trascendentes para generar confianza en las personas que son clientes activos y transmitir a la sociedad en general una imagen positiva, pudiendo así atraer a más clientes y gozar de las ganancias lícitas que se podrán obtener de los negocios en entidades de la iniciativa privada.

En el sector público cuando las finanzas son sanas y existe un proceso transparente se podrá proyectar confianza, que puede ser un capital valioso para la imagen pública de un partido político, un personaje de la administración pública o bien para el propio equipo de trabajo del gobierno.

Es por ello que las finanzas organizadas, sanas y transparentes son un requisito para proyectar confianza a la población y es entonces cuando la percepción de los diversos sectores de la sociedad podrá emitir juicios otorgándole a las entidades en cuestión el liderazgo financiero e institucional y ello será por que gozan de una imagen positiva.

Metodología

Análisis y comentarios desde la experiencia de quien escribe, Ensayo empírico de carácter cualitativo.

Desarrollo

Liderazgo

El liderazgo en el ámbito empresarial es un elemento trascendental para el desarrollo de la organización, para la sociedad y por ende para los empleados y parte de la empresa es el área de finanzas, hoy en día se requieren habilidades más allá de la preparación universitaria, tales como:

- Educación en Valores
- Trabajo en Equipo
- Liderazgo Ético
- Resiliencia
- Responsabilidad Social
- Responsabilidad Ecológica
- Habilidades Para Enfrentar Riesgos
- Visión de Futuro

Esto por citar algunos de los requerimientos para enfrentar los retos empresariales y financieros contemporáneos.

Entre retos y riesgos que se tienen que tomar en cuenta en el liderazgo financiero de las organizaciones están:

- Cambios Constantes en el entorno
- Acceso a Transparencia de Cuentas
- Nuevas Normas de Contabilidad y de Regulación Hacendaria
- Fuentes de Financiamiento
- Análisis de Riesgos
- Liquidez Empresarial y Gubernamental
- Gobierno Transparente y Regulaciones Públicas.

Todo esto debe de ser considerado para alcanzar un efectivo liderazgo financiero.

Algunas entidades del sector financiero que buscan ser líderes en sus campos de acción:

Casas de Bolsa	Bancos	Gobiernos
Sociedad Cooperativa	Casas de Cambio	Casas de Empeño
Financiadoras de vivienda	Financiadoras Automotrices	Empresas de Fondos de Inversión.

En el caso de México

Casa de Bolsa.- Son sociedades anónimas dedicadas a la intermediación con valores, lo que comprende el poner en contacto a oferentes y demandantes de valores, así como ofrecer y negociar valores por cuenta propia o de terceros en mercados primarios o secundarios.

Bancos.- Son Instituciones de tipo financiero que operan legalmente en un país, administran el dinero que dejan en su custodia a través de cuentas que aperturan los clientes, también prestan dinero y cobran por el interés sobre ese capital, la tarea financiera de prestar dinero estimula la economía y ciertos sectores económicos como el sector inmobiliario que se ve beneficiado y en general las personas físicas.

Gobierno.- Es la entidad que ejerce poder regulatorio en un país o ente determinado con la facultad de emitir leyes y reglamentos que deberán cumplirse y que dentro de su funcionamiento regulan operaciones financieras y pueden si así lo desean intervenir a través de programas sociales en operaciones de financiamiento a favor de la sociedad determinada.

Sociedad Cooperativa.- De conformidad con la Ley General de Sociedades cooperativas (LGSC), una sociedad cooperativa es una forma de organización social integrada por personas físicas con base en intereses comunes y en los principios de solidaridad, esfuerzo propio y ayuda mutua, con el propósito de satisfacer necesidades individuales y colectivas, a través de la realización de actividades económicas de producción, distribución y consumo de bienes y servicios.

Casas de Cambio.- Son sociedades anónimas que realizan en forma habitual y profesional operaciones de compra, venta y cambio de divisas incluyendo las que se lleven a cabo mediante transferencias o transmisión de fondos con el público dentro del territorio nacional, autorizadas por la secretaría de hacienda y crédito público, reglamentadas en su operación por el banco de México y supervisadas por la comisión nacional bancaria y de valores.

Casas de Empeño.- Son Instituciones que prestan dinero de forma inmediata gracias a que se deja en prenda algún bien y se le cobra un interés como ganancia, si la persona que pidió el préstamo no paga perderá su bien y este será subastado por la institución para hacerse del dinero que se obtenga del bien vendido.

Financieras de Vivienda.- Son instituciones que otorgan crédito a personas físicas para la adquisición de vivienda, pueden ser de carácter privado o gubernamental como lo es el Instituto para la vivienda en México INFONAVIT.

Financieras Automotrices.- Son Instituciones de carácter financiero que tienen el propósito de prestar dinero a personas físicas y o morales para adquirir vehículos, un ejemplo de ello son los bancos que promueven productos específicos para la adquisición de carros entre sus clientes o bien dirigidos al público en general.

Empresas de Fondo de Inversión.-Las sociedades de inversión o fondos son una forma accesible para que los inversionistas puedan beneficiarse de instrumentos bursátiles, el inversionista compra acciones de estas sociedades cuyo rendimiento está determinado por la diferencia entre el precio de compra y venta de sus acciones. Los recursos aportados por los inversionistas son aplicados por los fondos a la compra de una canasta de instrumentos del mercado de valores, procurando la diversificación de riesgos.

Motivación, Clave para el Liderazgo

La motivación es algo básico para el liderazgo, ya que los trabajadores y el propio líder deben estar motivados y promover la constante motivación de todo el personal.

Una de las teorías fundamentales de ello es la de la jerarquía de necesidades de Maslow que se describe a continuación:



En esta imagen podemos observar que las necesidades fisiológicas como son la alimentación deben de ser cubiertas y luego pasar a las de seguridad para que los empleados estén tranquilos, después avanzar a las sociales, la estima y seguir con las de autorrealización.

En el sector financiero se ocupa que los equipos sean positivos y comprometidos para sustentar un modelo de liderazgo de éxito, en donde la innovación y la creatividad juegan un papel clave en la organización.

El liderazgo positivo debe ser comprometido y con sólidos valores, la comunicación es esencial, se convierte en el instrumento necesario para enlazar los distintos niveles y comunicar la estrategia de la dirección.



Índices financieros y económicos.

Los índices económicos hacen uso de herramientas y son una medida creada para exponer los cambios en la economía de un país o región, y tratan de medir el desarrollo social en una economía determinada, su importancia radica en la capacidad de explicar el comportamiento de distintos aspectos sociales y económicos, son de utilidad para identificar tendencias en muchos aspectos socioeconómicos como son educación, comunicaciones, desarrollo humano, empleo, riqueza, desigualdad entre otros.

Índice de Confianza del consumidor.- La confianza del consumidor es un indicador económico que mide el grado de optimismo que los consumidores sienten sobre el estado general de la economía y sobre su situación financiera personal.

Índice Big Mac.- Este es un índice basado en el costo de la hamburguesa de Mac Donalds, esta basado en la praxis y no científico y la premisa de lo que se compra con la unidad monetaria dolar, compara el poder adquisitivo de las personas y la sobrevaluación o subvaluación.

Índice de Felicidad.- Es un índice que mide la percepción de la felicidad, se le conoce también como índice de planeta feliz, también se complementa con la esperanza de vida y huella ecológica.



Índice de pobreza.- mide las privaciones, y se considera una extensión del de desarrollo humano.



1.

Índice de desarrollo humano.- Es un indicador de desarrollo humano por país, generado por el programa de naciones unidas para el desarrollo. Basa en vida digna, educación y vida larga y saludable.

Comentarios Finales

El liderazgo financiero es sin duda alguna parte fundamental para una organización sea pública o privada, este tópico coadyuva a la mejora de la imagen institucional, y genera confianza en los empleados, inversionistas y en la sociedad, los sistemas financieros actuales están siendo cuestionados en cuanto a su efectividad, es por ello que este tema seguirá siendo materia de discusión y análisis, y que seguramente generara reflexiones en torno al desarrollo y bienestar de la sociedad.

Las empresas deberán hacer uso de un liderazgo ético, deberán establecer relaciones con los clientes y mostrar una efectividad empresarial, agilizar la capacidad de respuesta en sus actuaciones y poner ejemplos de responsabilidad social para que la comunidad local, regional y global sea beneficiada.

Fuentes de Información

García Horta, José Baltazar; Fernández Cárdenas, Juan Manuel (2009). *“Investigación, política y gestión educativa desde Nuevo León: una aportación joven al debate nacional”*, Comité Regional Norte de Cooperación con la UNESCO y UANL: México.

Acerca del Autor. Es Maestro en la Universidad Autónoma de Nuevo León.