

RESUMEN DIARIO DE NOTICIAS INTERNACIONALES



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Las noticias divulgadas en este apartado son ajenas a la Superintendencia de Bancos, por lo que el contenido de estas es responsabilidad de la fuente citada.

[SIB Guatemala](#) [@sib_guatemala](#) [SuperBancosGuatemala](#)
[sib_guatemala](#) [Superintendencia de Bancos \(SIB\)](#)

TITULARES



Centroamérica

1. Aumentan los proyectos de construcción en Honduras

Este año se han otorgados 51 permisos de obras comerciales, residenciales e industriales para la ciudad de San Pedro Sula, que suman una inversión de US\$10.1 millones.

Estados Unidos

2. Traders apuestan a que Fed no subirá tasas en 2023

Los inversionistas apuestan a que el colapso de tres prestamistas estadounidenses obligará a la Reserva Federal a detener el ajuste monetario.

3. Terremoto financiero enturbia ahora el debate sobre inflación de la Fed

Las autoridades de la Reserva Federal de Estados Unidos se reunirán la próxima semana de nuevo en medio de una inflación persistente, aunque ahora se enfrentarán a la primera repercusión aguda de las agresivas subidas de tasas de interés que el banco central aprobó el año pasado.

4. Por qué la caída de SVB es distinta a la de Lehman Brothers

En el caso de Lehman era una cuestión de solvencia y de un deterioro de la calidad crediticia de sus activos; mientras que en el de SVB se trata de pérdidas por poner a precio de mercado una cartera de deuda.

5. Fuertes caídas en bancos estadounidenses tras el colapso del SVB

Varios bancos estadounidenses arrancaron la semana con fuertes caídas en sus acciones de Wall Street tras el colapso del Silicon Valley Bank y pese a las medidas de emergencia presentadas ayer por los órganos reguladores bancarios.

6. Signature Bank: ¿por qué el gobierno de EEUU ha decidido su cierre?

"Estamos tomando medidas decisivas para proteger la economía de Estados Unidos mediante el fortalecimiento de la confianza pública en nuestro sistema bancario", han dicho en una declaración conjunta del presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, la secretaria del

Tesoro, Janet Yellen, y el presidente de la FDIC, Martin Gruenberg este fin de semana.

Europa

7. La quiebra del SVB no representa "riesgo significativo" de contagio en Europa

El colapso del banco estadounidense Silicon Valley Bank (SVB) no representa un "riesgo significativo" de contagio para los mercados bancarios de Europa, aseguró este lunes el comisario europeo de Economía, Paolo Gentiloni.

8. HSBC paga una libra esterlina por la filial británica de Silicon Valley Bank

HSBC adquirió por una libra esterlina la sucursal británica de Silicon Valley Bank (SVB). La operación fue calificada como estratégica por Jeremy Hunt, el canciller de Hacienda de Reino Unido.

Mundo

9. Las empresas chinas sentirán poco impacto tras colapso del SVB

El efecto contagio de la quiebra del Silicon Valley Bank (SVB) de Estados Unidos parece no haber afectado (tanto) a China. Empresas del gigante asiático reportan un "impacto limitado", tras la caída del banco californiano.

10. Índices, monedas y futuros



Centroamérica

1. Aumentan los proyectos de construcción en Honduras

Estrategia y Negocios

Este año se han otorgados 51 permisos de obras comerciales, residenciales e industriales para la ciudad de San Pedro Sula, que suman una inversión de US\$10.1 millones.

La oficina de Edificación y Permisos de Construcción Municipal de San Pedro Sula, Honduras, reporta que actualmente registra 27 proyectos privados de tipo comerciales, residenciales e industriales.

Fanny Ortiz, directora de Permisos de Construcción, dijo que el 70 % de los proyectos están a nivel de anteproyecto y el 30 % en nivel de permisos de construcción, lo que representa un crecimiento de 72 % en la inversión privada el año pasado en comparación con la que se registró en 2021.

“Tenemos un aumento en el área habitacional con referencia al año pasado, así como la parte comercial”, dijo. Ortiz aseguró que siguen trabajando en simplificación de los procesos para seguir motivando al desarrollador en invertir y generar empleo.

Por su parte, José Avilez, presidente del Capítulo Noroccidental del Colegio de Ingenieros Civiles de Honduras (CICH), declaró que como colegio registran 51 proyectos privados ingresados en lo que va de este año, donde sigue repuntando la vivienda, todos estos proyectos suman una inversión de 250.7 millones de lempiras (unos US\$10.1 millones).

Entre los grandes proyectos destacan un edificio de 10 pisos para consultorios médicos, que tendrá tres niveles de sótano y un edificio anexo de tres pisos para estacionamientos, también un edificio de 12 niveles para apartamentos, ambos proyectos se encuentran en el barrio Río de Piedras.

En la colonia Las Brisas figura un plantel para taller de equipo pesado y edificio administrativo-habitacional, en la colonia Trejo un edificio de 15 niveles de apartamentos y un edificio de 13 niveles para uso comercial, en la 33 calle habrá un complejo de nueve bodegas con mezzanine (o entrepiso, es un piso intermedio entre los pisos principales).

Como se ha ido notando luego de la construcción del bulevar Mackey, el desarrollo residencial y comercial de la zona noreste se ha disparado, y esto continúa. Para el caso, en la lista de inversiones aparece un edificio de 13 pisos de apartamentos, una plaza comercial de dos niveles con autoservicio, una plaza comercial de dos niveles y un edificio de seis pisos para oficinas (un solo proyecto), también una plaza comercial de dos pisos más un edificio de 13 plantas para apartamentos, todas estas obras en el bulevar hacia Villas Mackey.

En cuanto a nuevas plazas comerciales, se detalla que se construirán en bulevar del norte, segundo anillo de Circunvalación, bulevar Morazán, aldea El Carmen, frente a la avenida Circunvalación, barrio Paz Barahona y sector Arenales.

[Volver al inicio](#)



Estados Unidos

2. Traders apuestan a que Fed no subirá tasas en 2023

Bloomberg

Los inversionistas apuestan a que el colapso de tres prestamistas estadounidenses obligará a la Reserva Federal a detener el ajuste monetario.

(Bloomberg) -- Los swaps ahora muestran una probabilidad de menos de uno en dos de que la Reserva Federal realice otro aumento de un cuarto de punto en este ciclo. Los rendimientos de los bonos del Tesoro a dos años —los más sensibles a los cambios de política monetaria— perdieron hasta 60 puntos básicos a menos del 3,99%, el nivel más bajo desde octubre.

La tasa interbancaria de Londres a tres meses para el dólar, una referencia clave, bajó 27 puntos básicos, la mayor caída desde marzo de 2020. El dólar también se debilitaba.

Los mercados monetarios apuestan a que la Reserva Federal probablemente terminó con sus alzas de tasas en este ciclo. Los operadores ahora descuentan una probabilidad de menos de uno en dos de que la Fed suba otro cuarto de punto en todo este ciclo, con recortes después de eso.

Es el cambio abrupto más reciente en la trayectoria intermitente en los últimos meses en las nuevas subidas de tasas de interés, ya que los operadores incorporan el riesgo de contagio bancario junto con las perspectivas de crecimiento y de precios. Algunos analistas advierten que las perspectivas podrían volver a cambiar si los datos de inflación de Estados Unidos que se publicarán el martes superan las expectativas, aunque la fragilidad inmediata del sistema financiero podría eclipsar la situación.

“El Sr. Mercado siempre quiere buscar el eslabón débil”, dijo Jack McIntyre, gestor de cartera de Brandywine. “Los datos no son tan importantes como lo que está ocurriendo con el sistema financiero. Solo tengo que dejar que el polvo se asiente y ver cómo evoluciona el IPC”.

Los bonos del Tesoro se han visto sacudido en las últimas sesiones por la evolución de las perspectivas de alzas de tasas. Los rendimientos estadounidenses a dos años cayeron en los últimos días después de saltar por encima del 5% la semana pasada cuando el presidente de la Fed, Jerome Powell, dijo que era probable que el banco central subiera las tasas de interés más alto y posiblemente más rápido de lo previsto anteriormente con la persistencia de la inflación.

[Volver al inicio](#)

3. Terremoto financiero enturbia ahora el debate sobre inflación de la Fed

Reuters

Las autoridades de la Reserva Federal de Estados Unidos se reunirán la próxima semana de nuevo en medio de una inflación persistente, aunque ahora se enfrentarán a la primera repercusión aguda de las agresivas subidas de tasas de interés que el banco central aprobó el año pasado.

WASHINGTON, 13 mar (Reuters) - No se espera que la repentina quiebra de Silicon Valley Bank la semana pasada impida que la Fed siga elevando las tasas en su reunión del 21 y 22 de marzo, ya que la inflación todavía está muy por encima del objetivo del 2% de la Fed y el presidente del banco central, Jerome Powell, indicó que la política monetaria podría necesitar ser aún más agresiva.

No obstante, podría añadir una dosis de cautela al debate sobre política monetaria y socavar la sensación -común hasta ahora entre las autoridades- de que las decisiones de la Fed no habían hecho que algo se "rompiera" en una economía donde el gasto y el crecimiento del empleo han parecido inmunes al impacto de las tasas más altas.

La quiebra de SVB, que la Fed llegó a considerar como un impacto potencialmente sistémico si los depositantes bancarios sufrían pérdidas, llevó a la institución a anunciar el domingo una nueva línea de crédito bancario en un esfuerzo por mantener la confianza en el sistema, lo que en la práctica la devuelve al negocio de los préstamos de emergencia, incluso mientras trata de restringir el crédito en general con tasas más altas. En vista de lo que está en juego, esta disonancia parece inevitable y podría ir acompañada de un enfoque algo más moderado de la política monetaria si se considera que los riesgos se están intensificando.

"La amenaza de una perturbación sistémica en el sistema bancario es pequeña, pero el riesgo de avivar la inestabilidad financiera bien podría animar a la Fed a optar por una subida de tasas menor en la próxima reunión", escribió el viernes Bob Schwartz, economista de Oxford Economics, tras el cierre del SVB por los reguladores y mientras los funcionarios comenzaban a examinar cómo responder a la mayor quiebra bancaria desde la crisis financiera de 2007 a 2009. La próxima reunión de la Fed se perfilaba como una especie de verificación de la realidad, mientras las autoridades tratan de entender por qué las rápidas alzas de tasas del año pasado no han tenido más impacto en el ritmo de aumento de los precios.

La tasa de inflación de enero aumentó, mientras que la proyección en tiempo real de la Fed de Atlanta al 8 de marzo mostraba una expansión del Producto Interno Bruto del 2,6% anual, muy por encima del potencial subyacente de la economía de aproximadamente el 2%. En consecuencia, las autoridades se aprestaban a elevar de nuevo la senda prevista de las tasas, la tercera vez en dos años de lucha contra la inflación en que las autoridades estadounidenses cambiarían sobre la marcha después de que los aumentos de precios resultaron más rápidos, más amplios y más persistentes de lo previsto.

El informe de empleo de febrero, publicado el viernes, mostró un aumento de la tasa de desempleo a 3,6%. Y lo que es más importante para la Fed, el crecimiento mensual de los salarios se ralentizó a pesar de que la economía siguió añadiendo puestos de trabajo, un resultado que deja abierta la posibilidad de que la entidad apruebe un aumento de tipos de un cuarto o medio punto en su próxima reunión. A última hora del domingo, tras las medidas de urgencia anunciadas, la probabilidad de una subida de medio punto había disminuido a menos de una entre cinco.

¿Punto final más alto?

Los nuevos datos de inflación que se publicarán el martes y los datos de ventas minoristas del miércoles tienen el potencial de empujar a las autoridades en cualquier dirección en la reunión, que acabará el 22 de marzo con un nuevo comunicado del Comité Federal de Mercado Abierto y proyecciones emitidas a las 1800 GMT, y una conferencia de prensa de Powell a las 1830 GMT.

Aunque en este momento los inversores ven menos probabilidades de que se vuelvan a producir subidas de tasas de mayor magnitud, queda la duda de cuánto subirá la Fed en general. En sus declaraciones ante el Congreso la semana pasada, Powell señaló que las nuevas proyecciones más allá de marzo serían probablemente más altas de lo esperado anteriormente, con el fin de frenar la inflación hasta el objetivo del 2% del banco central desde niveles de más del doble.

En diciembre, la mayoría de los funcionarios esperaban que la tasa de interés máxima de los fondos federales se situara en el 5,1%. En sus últimos comentarios públicos antes del inicio de un periodo de silencio previo a la reunión, funcionarios de la Fed también dijeron que estaban preparados para una respuesta más agresiva si los próximos datos muestran que pierden más terreno en la inflación.

"Es probable que el nivel final de las tasas de interés sea más alto de lo previsto", dijo Powell en un testimonio ante el Congreso que reajustó las expectativas de hacia dónde se dirigía la Fed, elevó los rendimientos de los bonos del Tesoro de Estados Unidos y provocó una venta masiva en los mercados de renta variable. En la rueda de prensa del 1 de febrero, en cambio, se centró en el "proceso desinflacionario" que veía arraigarse.

Sin embargo, los acontecimientos que se han producido desde entonces han suscitado algunas dudas entre los inversores sobre si los funcionarios de la Fed seguirán adelante con esto, y gran parte de la presión inmediata sobre los rendimientos de los bonos y las expectativas de tasas se relajó tras los datos de empleo del viernes, y las medidas del fin de semana en el sector bancario para enfrentar el colapso del Silicon Valley Bank también influyeron en el cambio de tendencia.

¿Aún fuerte?

Los informes gubernamentales publicados después de la última conferencia de prensa de Powell mostraron que la medida de inflación preferida por el banco central había aumentado ligeramente a una tasa anual del 5,4%. Las revisiones de meses anteriores también borraron algunos de los avances en los que se habían basado las autoridades cuando decidieron bajar a subidas de tasas de un cuarto de punto en su última sesión. Un estudio de la Fed de Nueva York de la semana pasada sugería además que la inflación actual estaba siendo impulsada más por factores persistentes y menos por influencias cíclicas o sectoriales que podrían disiparse más rápidamente.

No es la primera vez que la Fed se ve sorprendida por actualizaciones de datos a posteriori. En otoño de 2021, los primeros informes mensuales sobre el empleo parecían mostrar un debilitamiento del mercado laboral, lo que restó urgencia a los debates sobre cuándo empezar a endurecer la política monetaria. A finales de año, las revisiones mostraron que se

habían añadido cientos de miles de puestos de trabajo más de lo estimado inicialmente.

[Volver al inicio](#)

4. Por qué la caída de SVB es distinta a la de Lehman Brothers

elEconomista.es

En el caso de Lehman era una cuestión de solvencia y de un deterioro de la calidad crediticia de sus activos; mientras que en el de SVB se trata de pérdidas por poner a precio de mercado una cartera de deuda.

La caída de SVB ha revivido al fantasma de Lehman Brothers. La primera pregunta que se plantean los inversores tras otro lunes negro en los parqués es si la quiebra del banco californiano puede desatar una crisis como la que se produjo en 2008. Los expertos consultados por elEconomista.es creen, de manera unánime, que aunque ambos bancos han sido intervenidos y tienen problemas de liquidez... las similitudes terminan ahí.

"No podemos decir que sea una situación similar a la de Lehman Brothers, que fue la mayor quiebra de la historia de Estados Unidos, cuya crisis tuvo lugar por la creación de productos hipotecarios de escaso o nulo valor que se vendieron entre todo el sector financiero. SVB es un banco más pequeño y el problema viene por la cartera de bonos", explica Sergio Ávila, de IG.

En el caso de Lehman, era una cuestión de solvencia y de un deterioro de la calidad crediticia de sus activos. "El problema era la mora y los impagos de hipotecas: la crisis de las subprime había hecho caer el valor de su balance", recuerda Josep Bayarri, director de inversiones de Arquia Gestión. En el caso de SVB se trata, sin embargo, de "pérdidas por poner a precio de mercado una cartera de deuda", señala Ignacio Cantos, de atl Capital. "Si no se hubiera desatado el pánico, probablemente el SVB hubiera ampliado capital y seguido con su actividad típica sin problemas. Cualquier banco del mundo tendría problemas si un porcentaje significativo de sus clientes reclama sus depósitos al mismo tiempo", opina.

De la misma opinión es David Bosch, gestor de Carteras de Andbank Wealth Management: "El caso de Lehman, a grandes rasgos, fue en parte una pelota hinchada a base de derivados y con un apalancamiento brutal, el banco en cuestión no era una excepción, y a nuestra manera aquí en Europa también teníamos una burbuja hipotecaria importante", indica. En este caso, continúa, "nos encontramos con un banco con importantes reembolsos y la necesidad de deshacer una cartera de renta fija de gobierno con pérdidas importantes, debido a las últimas subidas de tipos de interés y el comportamiento de la

curva en general". Aunque la Fed ha actuado rápido, con la creación de un nuevo mecanismo para proporcionar liquidez a los bancos y garantizando que todos los clientes del banco recuperarán sus depósitos, el experto de IG considera que "ahora tenemos un problema que hay que vigilar de cerca, que son las latentes pérdidas que tienen los bancos en las carteras de bonos" después de la caída de sus precios derivada de la subida de tipos de interés más rápida en décadas. "Si estas pérdidas se materializan puede haber falta de liquidez en algunos bancos regionales de Estados Unidos", detalla.

No obstante, como explica Darío García, de XTB, "si se tiene una cartera de bonos, lo suyo es que se tenga cubierto, a modo de contingencia, la posibilidad de que se incrementen los tipos", algo que no ocurría en el caso del banco californiano. En su opinión, hay indicios para pensar que lo ha pasado en SVB es algo "puntual, de un par de entidades". En el caso de las grandes entidades, "sí tienen coberturas de tipos de interés y no les preocupa que haya una pérdida temporal de su cartera de bonos", indica. Si se pone el foco en España, "parece que el riesgo de contagio a entidades españolas es bastante bajo", considera Enrique Reina, socio de banca en la consultora Accuracy.

[Volver al inicio](#)

5. Fuertes caídas en bancos estadounidenses tras el colapso del SVB

EFE

Varios bancos estadounidenses arrancaron la semana con fuertes caídas en sus acciones de Wall Street tras el colapso del Silicon Valley Bank y pese a las medidas de emergencia presentadas ayer por los órganos reguladores bancarios.

Nueva York, 13 mar (EFE).- En los compases previos a la apertura de la bolsa de Wall Street, el First Republic Bank era el más afectado, con una caída del 62 % en sus acciones, mientras que las caídas también eran pronunciadas en otras entidades bancarias como Western Alliance Bancorp (-61 %), PacWest Bancorp (-24 %) o Zions Bancorporation (-21 %).

First Republic Bank, con sede en San Francisco, ya emitió ayer una nota con la que pretendía tranquilizar a sus clientes, a los que aseguraba que "reforzaba y diversificaba su liquidez" con acceso a nuevos fondos de la Reserva Federal y del banco JP Morgan Chase.

Concretamente, explicaba que el volumen de liquidez disponible y aún sin usar era de 70.000 millones de dólares, cifra que no incluía la cantidad que pueda recibir del plan de emergencia anunciado ayer por la Reserva Federal en un comunicado

conjunto con el Departamento del Tesoro y la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC).

Hasta ahora, los grandes bancos estadounidenses -JP Morgan Chase, Bank of America, City Group y Wells Fargo- parecen resistir y no se han visto arrastrados por el pánico desatado desde el pasado jueves. El ambiente de preocupación se contagió también al otro lado del Atlántico, y las caídas en torno a las 14.00 (hora central europea) eran sobre todo pronunciadas para el francés Crédit Agricole (-14,34 %) el alemán Commerzbank (-10,2 %), y el Banco Santander (-8,27 %).

En Italia Unicredit pierde el 7,84 % e Intesa Sanpaolo, el 6,83 %; mientras que el suizo UBS retrocede el 7,2 %. El francés BNP Paribas se deja el 6,39 %, ING (Países Bajos), el 6,98 % y BBVA (España), el 7,04 %. En Reino Unido Barclays cae el 5,36 % y el HSBC, el 4,7 %. Los órganos reguladores de Estados Unidos lanzaron ayer domingo un plan para proteger los depósitos del Silicon Valley Bank (SVB) tras su colapso, al tiempo que cerró otra institución bancaria, el Signature Bank, bajo los mismos parámetros.

[Volver al inicio](#)

6. Signature Bank: ¿por qué el gobierno de EEUU ha decidido su cierre?

Estrategias de Inversión

"Estamos tomando medidas decisivas para proteger la economía de Estados Unidos mediante el fortalecimiento de la confianza pública en nuestro sistema bancario", han dicho en una declaración conjunta del presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, la secretaria del Tesoro, Janet Yellen, y el presidente de la FDIC, Martin Gruenberg este fin de semana.

Unas medidas que se han tomado para evitar "rescates y costes para los contribuyentes" y que buscan garantizar que todos los depósitos estén garantizados por el Estado, incluyendo los que excedan de los 250.000 dólares (máximo que cubren las autoridades). Además, la Reserva Federal ha anunciado que establecería un programa de préstamos de emergencia, con la aprobación del Departamento del Tesoro, para aportar fondos adicionales a los bancos que lo necesiten.

El programa, respaldado por 25.000 millones de dólares en efectivo procedentes de un fondo del Tesoro destinado originalmente a la estabilización cambiaria pero que ahora se utiliza regularmente como respaldo de los programas de la Reserva Federal en tiempos de crisis, ofrecerá préstamos de hasta un año a bancos, cajas de ahorro, cooperativas de crédito y otras instituciones depositarias a cambio de bonos del Tesoro

de EEUU, deuda de agencias y valores respaldados por hipotecas. Signature Bank, que ha sido fuente de financiación para las empresas de criptomonedas y considerado el mayor criptobanco de EEUU, fue cerrado el domingo por temores de contagio sistémico. La Reserva Federal explicó en un comunicado de prensa que la decisión se tomó para proteger la economía estadounidense reforzando la confianza del público en el sistema bancario, y para evitar riesgos de contagio sistémico tras la caída de SVB.

Signature Bank tiene aproximadamente 110.400 millones de dólares en activos y aproximadamente 88.600 millones de dólares en depósitos al 31 de diciembre de 2022, y el banco está asegurado por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC). El precio de las acciones cayó más del 60% después de que Silicon Valley Bank, con sede en California, cerrara su posición en bonos de 21.000 millones de dólares con una pérdida de aproximadamente 1800 millones de dólares y anunciara que recaudaría más de 2.000 millones de dólares en capital.

Se estima que el 20% del capital depositado en el banco está en criptodivisas, unos activos que se han visto lastrados por las subidas de los tipos de interés. El 100% de los depósitos de Signature Bank también estará garantizado por el Estado.

“El Nasdaq cayó un 30% el año pasado, las criptomonedas han caído con fuerza y este es un banco (en referencia a SVB) que tenía mucha exposición al sector tecnológico, a las compañías que habían invertido en criptomonedas y la sensación es que pueda ser la punta del iceberg que conduzca a una crisis que el mercado esperaba. Ahora estamos monitorizando el efecto que esto pueda tener en fondos de inversión o en algunas compañías en un contexto donde seguirán subiendo los tipos y donde el anuncio del presupuesto del presidente Biden, que es progresista, tiende a incrementar las cargas fiscales en los mercados financieros. La tormenta perfecta se empieza a formar en estos mercados tan volátiles”, dice José E. Gonzáles, managing partner de GCG Advisors.

En menos de dos semanas, Estados Unidos ha visto cómo sus dos criptobancos más importantes han dejado de estar accesibles. Primero fue Silvergate y ahora ha sido Signature Bank, ubicado en Nueva York.

[Volver al inicio](#)



Europa

7. La quiebra del SVB no representa "riesgo significativo" de contagio en Europa

AFP

El colapso del banco estadounidense Silicon Valley Bank (SVB) no representa un "riesgo significativo" de contagio para los mercados bancarios de Europa, aseguró este lunes el comisario europeo de Economía, Paolo Gentiloni.

"La posibilidad de un impacto indirecto [del colapso del banco] es algo que tenemos que monitorear, pero en estos momentos no lo vemos como un riesgo significativo", dijo el funcionario italiano. "No creo que haya un riesgo real de contagio por el momento en Europa", reforzó. De acuerdo con Gentiloni, la Unión Europea (UE) acompaña la situación "en estrecho contacto" con el Banco Central Europeo (BCE). El funcionario agregó que las instituciones europeas "reconocen y tomaron nota de las iniciativas tomadas por las autoridades estadounidenses para evitar un contagio".

Las autoridades en Estados Unidos intentaban el lunes calmar los temores sobre la salud del sistema bancario, una vez que la quiebra del banco SVB obligó a tomar medidas para proteger los depósitos. En Europa, el regulador financiero alemán, Bafin, aseguró este lunes que el colapso del SVB no planteaba una amenaza financiera para la poderosa economía de Alemania.

No obstante, ordenó el congelamiento de las actividades de la sucursal alemana con SVB, con sede en Fráncfort. A su vez, el ministro francés de Economía, Bruno Le Maire, descartó el riesgo de contagio para la economía francesa y añadió que "no hay ningún tipo de alerta". Ante este cuadro, la bolsa de Nueva York abrió sus operaciones de este lunes en clara tendencia a la baja, ante el espectro de un contagio ante la situación. En tanto, los precios del petróleo caían en sus primeras operaciones de este lunes. En la Casa Blanca, el presidente Joe Biden aseguró que los estadounidenses pueden "tener confianza" en la solidez del sistema bancario. Ese sistema, dijo Biden, es "seguro", y que sus depósitos están disponibles "cuando los necesiten".

[Volver al inicio](#)

8. HSBC paga una libra esterlina por la filial británica de Silicon Valley Bank

Valora Analitik

HSBC adquirió por una libra esterlina la sucursal británica de Silicon Valley Bank (SVB). La operación fue calificada como estratégica por Jeremy Hunt, el canciller de Hacienda de Reino Unido.

La filial británica de SVB tenía en su cartera poco más de 3.000 clientes, la mayoría de ellos, startups. Hunt definió los depósitos que estas tenían como “frágiles”. “Algunos de ellas solo tenían cuentas bancarias con Silicon Valley Bank. Por esa razón, nos enfrentamos a una situación en la que podríamos haber visto desaparecer algunas de nuestras empresas más importantes, nuestras empresas más estratégicas, y eso habría sido extremadamente peligroso”, afirmó el político.

Aún así, dijo que la existencia de un riesgo sistémico para la estabilidad financiera del Reino Unido no fue real.

Noel Quinn, director ejecutivo de HSB, afirmó, en un comunicado, que la “adquisición tiene un excelente sentido estratégico para nuestro negocio en Reino Unido, ya que fortalece nuestra franquicia de banca comercial”. El gigante bancario detalló que el capital tangible de la filial de Silicon Valley Bank es de 1.400 millones de libras.

Luego del cierre del viernes de Silicon Valley Bank en Estados Unidos por falta de liquidez, las autoridades británicas temían que la filial británica del banco quebrara, lo que significaría que los depósitos de las empresas tecnológicas de Reino Unido se congelarían, impidiendo el pago a personal y proveedores. Ante esto, el Departamento del Tesoro británico inició la búsqueda urgente de un comprador. Además de HSBC, también fueron considerados Barclays, Bank of London y Oaknorth. Sin embargo, optaron por HSBC, al ser el mayor banco europeo, siendo, a juicio de Hunt, “el candidato más estable y seguro”.

Volver al inicio



Mundo

9. Las empresas chinas sentirán poco impacto tras colapso del SVB

Ámbito

El efecto contagio de la quiebra del Silicon Valley Bank (SVB) de Estados Unidos parece no haber afectado (tanto) a China. Empresas del gigante asiático reportan un “impacto limitado”, tras la caída del banco californiano.

En medio de la tensa relación entre Estados Unidos y China, con la guerra de Rusia y Ucrania de fondo, este golpe a las finanzas mundiales parece tener un “efecto dominó”.

China, lejos del efecto “contagio” de SVB

Si bien los analistas advierten sobre los riesgos a nivel global para los mercados financieros globales, China hasta el momento parece salir indemne de este nuevo “crack”. La caída del SVB puso al descubierto las fallidas políticas monetarias y financieras del gobierno de Estados Unidos, y puede desencadenar un efecto dominó de impacto negativo en los mercados financieros de todo el mundo.

El caso emblemático fue la sede del SVB de Reino Unido (SVBUK), donde intervino el Banco de Inglaterra, para accionar rápidamente y generar confianza en los clientes y empresas que tienen sus fondos en la entidad financiera. En China, la sede del SVB es el SPD Silicon Valley Bank (SSVB), una empresa conjunta entre Shanghai Pudong Development Bank Co y SVB. Durante las últimas horas aclararon que se trata de una entidad independiente registrada en China, con una estructura estándar de gobierno corporativo y un balance independiente.

Por qué hubo poco impacto en empresas chinas

El SSVB fue el primer banco de tecnología e innovación en China, cuyo objetivo es financiar y contribuir al desarrollo comercial de los empresarios tecnológicos chinos. Desde el segundo trimestre de 2022, SSVB atiende a más de 3.000 clientes corporativos, de los cuales 31 cotizaban en China o en el extranjero, informó el sitio de noticias nacional “21jingji”.

Un ejemplo del bajo impacto del quiebre del SVB californiano es la empresa Everest Medicines, una compañía biofarmacéutica de Zhejiang, dedicada al desarrollo, fabricación y



comercialización de medicamentos y vacunas. Desde Everest precisaron este domingo que el colapso de SVB ha tenido un impacto limitado en el negocio de la compañía, enfatizando que sus depósitos en el banco son mucho más bajos que el 1 por ciento del volumen total de su efectivo.

Las claves

La razón del menor efecto sobre las finanzas chinas, explican, es que las empresas se encuentran protegidas por un “sólido entorno político y financiero” de China, sumado al “fuerte impulso de crecimiento de las nuevas empresas” locales. "La bancarrota de SVB muestra que la política monetaria de Estados Unidos es un fracaso total. El endurecimiento más rápido de lo esperado de la Fed de Estados Unidos creó turbulencias en el sistema financiero global y finalmente dañó su propio sistema bancario", expresó Li Yong, vicepresidente del Comité de Expertos de la Asociación China de Comercio Internacional.

Li advirtió que muchos bancos estadounidenses, especialmente los pequeños y medianos prestamistas, se encuentran en la misma situación que SVB, que, si no se gestiona adecuadamente, puede desencadenar riesgos sistémicos y

causar un efecto dominó en todo el mundo. "La regulación fortalecida de las autoridades chinas de la economía de plataforma en los últimos años, especialmente las políticas que tomaron medidas enérgicas contra los monopolios y la expansión desordenada del capital, hicieron que las nuevas empresas chinas fueran mucho más inmunes al colapso de SVB", indicó Dong Shaopeng, investigador principal del Instituto Chongyang de Estudios Financieros de la Universidad Renmin de China.

"La crisis de SVB ofrece a otros países una lección: no deben confiar demasiado en el sistema financiero de Estados Unidos, que tiene lagunas, y en su lugar deben mantener políticas financieras y tecnológicas independientes", concluyó.

[Volver al inicio](#)

10. Índices, monedas y futuros

Wall Street Journal Market Data

Overview

4 58 PM EDT 3/13/23

Overview | Stocks | Bonds | Currencies | Cryptos | Commodities

	LAST	CHANGE	%CHG
DJIA	31819.14	-90.50	-0.28
S&P 500	3855.76	-5.83	-0.15
Nasdaq Composite	11188.84	49.96	0.45
Japan: Nikkei 225	27832.96	-311.01	-1.11
UK: FTSE 100	7548.63	-199.72	-2.58
Crude Oil Futures	74.53	-2.15	-2.80
Gold Futures	1918.60	51.40	2.75
Yen	133.23	-1.76	-1.31
Euro	1.0732	0.0091	0.86

DJIA

Advanced Charting

32400
32200
32000
31800
31600

10:00 am12:00 pm2:00 pm4:00 pm

[Volver al inicio](#)