

GUÍA PEDAGÓGICA Nº 3

Área Curricular: Técnicas Bancarias e Impositivas

Curso: 3º año

Docentes: Ontiveros Laura; Sánchez Julieta

Director: Vicente Pirri

Tema I: Bancos: funciones. Actividad bancaria. Operaciones activas, pasivas, accesorias. Tasas de interés.



BANCOS: funciones. Operaciones activas, pasivas, accesorias.

En la actualidad los bancos desarrollan un papel destacado, ya que no podría pensarse en la posibilidad de su inexistencia en las economías modernas.

El **banco** tiene diversas **funciones** como por ejemplo: cobro de impuestos, compra, venta de moneda extranjera, operaciones de transferencias de dinero desde y hacia el exterior, otorgar adelantos en cuenta corriente, realizar operaciones bursátiles, etc. Pero su finalidad, es la de recibir depósitos, por parte de los ahorristas, y prestar ese dinero a otros que los requieran, es decir que se constituye como intermediario financiero.

Estas entidades realizan los siguientes **tipos de operaciones**:

- **Operación de recepción** (depósitos de dinero a plazo fijo, caja de ahorro, etc.), se denominan **operaciones pasivas**, lo que implica que el precio, es decir la tasa que por ello pague se denomina **tasa pasiva**.
- **Operaciones de préstamo** (descuento de documentos, créditos hipotecarios, prendarios, o personales, etc.). Se denominan **operaciones activas**, por lo tanto el precio que por ello cobre se llama **tasa activa**. Su beneficio estará dado por lo que se conoce como *Spread* (diferencia entre la tasa de interés pasiva y activa, donde obviamente la tasa pasiva es menor que la activa).
- **Operaciones accesorias**, la constituyen todo el resto de servicios que otorga, como ser tarjeta de crédito, uso de cajero automático, cobro de impuestos, pago de sueldos, jubilaciones y pensiones, alquiler de cajas de seguridad, entre otros.

Los bancos comerciales: ahorro, crédito y crecimiento

La actividad bancaria es más antigua que la moneda misma. A

lo largo del tiempo, los bancos comerciales han cumplido un rol fundamental en la expansión del comercio y en el crecimiento de las ciudades. A través de su intermediación, los bancos han encontrado la forma de convertir los ahorros de la población en créditos destinados a familias y empresas, impulsando el consumo, la inversión, la producción, el empleo y el desarrollo de las naciones. Pero en el buen funcionamiento del sistema financiero, hay un elemento esencial: la confianza, que es el principal activo de los bancos.

Los bancos comerciales

En todos los países del mundo existen instituciones que se dedican a recibir depósitos y otorgar préstamos al público. Se llaman bancos comerciales, y se dice que su función principal es la de intermediar entre los depósitos y préstamos de la economía (intermediación financiera).

¿Qué significa intermediar entre depósitos y préstamos? Que los bancos captan dinero del público (depósitos) y luego se lo prestan a otros actores de la economía (créditos). Cuando las familias, empresas o el

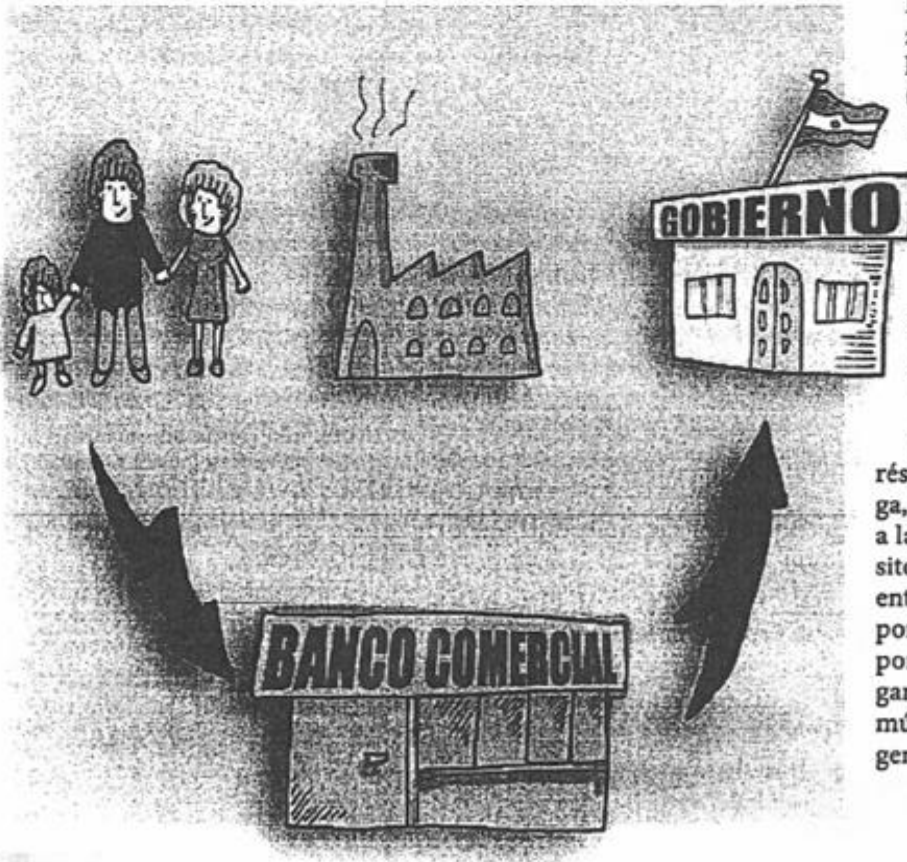
Gobierno cuentan con dinero, pueden depositarlo en un banco comercial.

Los bancos comerciales reciben ese dinero como "depósito" y, a cambio, le pagan a quien realizó el depósito un interés. El interés es un porcentaje del dinero depositado. A ese porcentaje se lo denomina "tasa de interés".

¿Por qué los bancos pagan un interés por recibir los depósitos? Porque la principal fuente para conseguir dinero que tienen los bancos comerciales son los depósitos del público, y a través del interés estimulan a familias y empresas a colocar su dinero en el banco.

Es que los bancos luego utilizan el dinero que reciben. Se lo prestan a otras personas (pueden ser familias, empresas o Gobiernos), que lo necesitan para diversos fines, como realizar un consumo, concretar una inversión o pagar salarios, entre otras cosas. Por eso suele decirse que los depósitos que hacemos en el banco se prestan a otras personas.

El banco comercial también cobra una tasa de interés por los préstamos que otorga, que generalmente es mayor a la tasa que paga por los depósitos que recibe. Esa diferencia entre el dinero que debe pagar por el depósito y el que cobra por prestarlo forma parte de la ganancia del banco o lo que comúnmente se denomina "margen por intermediación".



La tasa de interés

La tasa de interés indica el porcentaje que hay que pagar por los préstamos solicitados al banco o el porcentaje que se cobrará por los ahorros depositados. El "interés", entonces, representa la cantidad de dinero que recibe el público por sus depósitos o la cantidad de dinero que hay que pagar al banco por los préstamos. Si la tasa de interés que el banco paga por un depósito es de 10% anual y se depositan \$1.000, al cabo de un año, se habrán ganado intereses por \$100.

Para determinar la tasa de interés que los bancos van a cobrar por los préstamos y la tasa que van a pagar por los depósitos, los bancos comerciales consideran muchas variables, como el riesgo de que el deudor no pueda devolver el dinero, los costos fijos que tiene el banco, las variaciones en los precios o la situación económica del país. Las tasas de interés pueden ser pasivas o activas.

Tasas pasivas

Las tasas pasivas son las que los bancos pagan al público por sus depósitos. Se denominan pasivas porque el dinero que el público deposita en el banco constituye una deuda para el banco (un pasivo).

Para la entidad bancaria ese dinero es una deuda que mantiene con quien realizó el depósito.

Si bien los bancos generalmente tienen libertad para fijar las tasas que van a pagar por los depósitos que reciben, existen algunos parámetros que determinan el monto de esas tasas, como la cantidad de dinero que hay en la economía, las particularidades de cada banco o la situación general del país.

Las tasas de interés pasivas suelen ser bajas, porque si los bancos comerciales pagan altas tasas por los depósitos que reciben, se verán luego obligados a cobrar mayores tasas por los créditos que otorgan. Si los bancos pagaran una tasa de interés mayor por los depósitos que reciben que la que cobran por los créditos que otorgan, perderían dinero.



Tasas activas

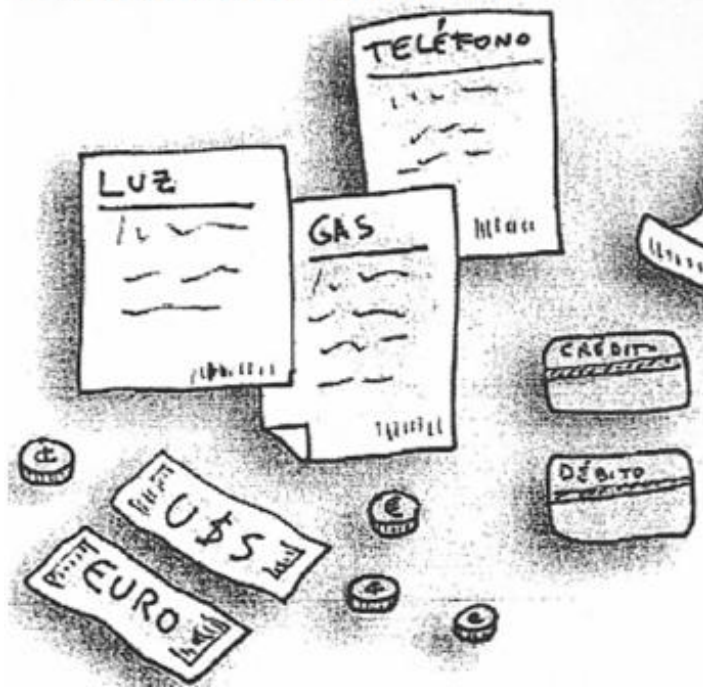
Las tasas de interés activas son las que cobran los bancos al público por los préstamos que otorgan. Se denominan activas porque el dinero que el banco le presta al público constituye un activo para la entidad. Es una deuda que el solicitante del crédito mantiene con el banco. Los bancos también tienen la libertad de fijar esta tasa, pero generalmente, cuanto más alta sea, menos gente pedirá préstamos porque será más costoso para las familias y empresas financiar su consumo e inversión a través del crédito. Y si los bancos reciben depósitos y luego no pueden prestarlos, sus ganancias se verán reducidas.



Generalmente, a las tasas de interés que pagan por los depósitos recibidos y las que cobran por los préstamos otorgados, los bancos las informan como porcentaje anual.



La actividad bancaria



Tradicionalmente, la principal actividad bancaria fue la de recibir depósitos del público y otorgar préstamos. Si bien aún hoy el negocio bancario se concentra en estas dos funciones que les permiten obtener una gran parte de sus ingresos, no es la única actividad que realizan.

En las últimas décadas, los bancos comerciales han incorporado una amplia variedad de servicios que ofrecen a sus clientes, como la venta de seguros (de vida, para el hogar, para el automóvil, etc.), compraventa de divisas, cobro de servicios (como luz, gas, agua, cable, teléfono), emisión de tarjetas de crédito o el pago de sueldos de las empresas a través de la apertura de cuentas-suelo a sus empleados, entre las más habituales. El espectro de servicios ofrecidos sigue en aumento y constituye hoy una importante fuente de ingresos para las entidades financieras. Pero repasemos la esencia de su actividad más tradicional: los depósitos y los préstamos.

ACTIVIDAD GUÍA Nº 3

1. De lo leído, extraiga una definición de “banco comercial”.
2. Repasando la Guía Nº 2: ¿los bancos comerciales son las únicas instituciones que pertenecen al sistema bancario? Justifique su respuesta y si es necesario, mencione otros componentes del sistema bancario.
3. Repasando la Guía Nº 1, piense y escriba un texto argumentativo, relacionando el tema “Dinero electrónico” con “Bancos”. Puede investigar sobre “Bancos Digitales” como por ejemplo Brubank.
 - <https://bit.ly/35HhfOh> (“Este es el banco digital más grande del país: todo lo que ofrecen para chuparle 300.000 clientes a los bancos”, entrevista a Juan Bruchoy, fundador y CEO de Brubank, en InfoTechnology, 3 de mayo de 2020).
4. ¿Qué opinión puede dar sobre el banco digital? ¿Le parece más o menos confiable? ¿Por qué? ¿Qué ventajas y desventajas piensa que tiene con respecto a un banco comercial tradicional? ¿Ud. Confiaría más o menos en el dinero físico que en el dinero electrónico y por qué?
5. ¿Cuáles son las funciones o “actividad bancaria” de los bancos comerciales?
6. ¿Cuáles son los tipos de operaciones que realizan los bancos?
7. Escriba una definición de “tasa de interés” que pueda ser comprendido por cualquier persona que no sabe nada de economía. (De lo leído, intente redefinir con otras palabras, lo que entendió por interés).
8. ¿Cómo determinan los bancos la tasa de interés que pagarán por los depósitos y cobrarán por los préstamos? Explique brevemente.
9. Explique qué son las tasas pasivas, porque se llaman así, quienes las pagan y cómo es su valor y por qué.
10. Explique qué son las tasas activas, quienes las cobran, y por qué se llaman “activas”.



Un abrazo grande