

## **Fines I: Deudores – Técnicas bancarias e impositivas.**

FINES I- Deudores.

Escuela: CENS Pocito.

Docente: Valbe Tejada Alberto Adrián.

Área curricular: Técnicas bancarias e impositivas.

Título de la propuesta: Guía N°1 – “Introducción al tema bancos”

Contenidos: Bancos: concepto, funciones, operaciones activas, operaciones pasivas. Bancos comerciales. Tipos de depósitos, modalidades de préstamo. Tasas activas, tasas pasivas.

### **Bancos:**

Los bancos son organizaciones que tienen como función tomar recursos (dinero) de personas, empresas u otro tipo de organizaciones y, con estos recursos, dar créditos a aquellos que los soliciten; es decir, realizan dos actividades fundamentales: la captación y la colocación de dinero.



Funciones: 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.

Operaciones bancarias:

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 los 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.

## Fines I: Deudores – Técnicas bancarias e impositivas.

Las empresas a la hora de invertir cuentan con 3 posibilidades:

- ❖ Autofinanciamiento: generan sus propios fondos para invertir.
- ❖ Financiación directa: cuando compran a crédito a particulares o proveedores.
- ❖ Financiación indirecta: cuando canalizan sus fondos a través de las instituciones financieras.

Al conjunto de instituciones financieras se las denominan Sector financiero:



### 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 su función principal es la de intermediar entre los

depósitos y préstamos de la economía.

Intermediar significa que los bancos captan el 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 un interés. Y cuando prestan ese dinero cobran un interés.

El interés es un porcentaje que se denomina «Tasa de interés», para determinar la tasa de interés que pagan al público (TASAS PASIVAS) y las que cobran al público (TASAS ACTIVAS), los Bancos consideran muchas variables como, los costos fijos, gastos, riesgos de incobrabilidad, variaciones en los precios, situación económica del país, etc. El crédito o préstamo es el monto de dinero que los bancos comerciales otorgan al público para diversos fines, consumo, inversión, etc.

## Fines I: Deudores – Técnicas bancarias e impositivas.

### Tasas 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.

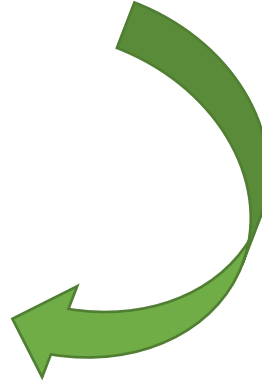
Las tasas pasivas son las que los bancos pagan al público por sus depósitos. Se denominan pasivas porque el dinero que el público deposita en el banco constituye una deuda para el banco (un pasivo).

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

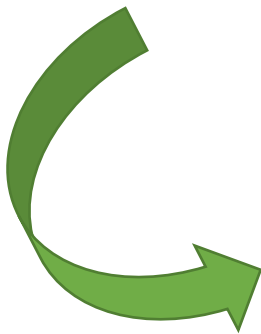
Si bien los bancos generalmente tienen libertad para fijar las tasas que van a pagar por los depósitos que reciben, existen algunos parámetros que determinan el monto de esas tasas, como la cantidad de dinero que hay en la economía, las particularidades de cada banco o la situación general del país.

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 Pasivas



### 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 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.



### Modalidades de préstamos:

Las principales modalidades son:

## Fines I: Deudores – Técnicas bancarias e impositivas.

- ❖ Personales: son los destinados a consumos diversos de las familias, se otorgan a personas físicas y la garantía generalmente son los ingresos de estas o se pide un tercero de garante.
- ❖ Prendarios: son destinados a la compra de bienes muebles, como automóviles, maquinarias, equipos, etc. La garantía es el mismo bien que se adquiere y si no paga, el Banco podrá quedarse con el bien.
- ❖ Hipotecarios: son destinados a la compra de propiedades inmuebles (casas, departamentos, locales, etc.). La garantía es dicha bien y si no paga el Banco podrá quedarse con el bien.
- ❖ Financiaciones con tarjetas de crédito: los poseedores de tarjetas pueden efectuar compras hasta un límite que el Banco establece y pagar las mismas después, si no lo hace puede pagar un mínimo y el banco cobra intereses el saldo sin pagar o de lo contrario inhabilita el uso de esta.
- ❖ Adelantos en cuenta corriente: son créditos que los bancos otorgan a los titulares de cuenta corriente que utilicen mas fondos de los disponibles en la cuenta; para ello deben tener autorización y el banco cobra un interés por el mismo y el titular deberá devolver el préstamo, de lo contrario se le puede inhabilitar la cuenta.

## Depósitos.

### DEPÓSITOS Y CRÉDITO

Los depósitos son colocaciones de dinero que realizan las familias, las empresas o el gobierno a cambio de una rentabilidad o interés. De acuerdo al plazo al que se realicen los depósitos, éstos pueden ser clasificados en dos grandes grupos:

**2. Depósitos a plazo:** es este tipo de depósito el depositante deja el dinero inmovilizado en el banco por un tiempo pautado, los bancos pagan una tasa de interés mayor que en los anteriores. Cuando mayor sea el plazo y el monto depositado mayor es la tasa de interés que el Banco paga.

**1. Depósitos a la vista:** son aquellos en los que el dinero se deposita en una cuenta bancaria y pueden ser retirados en forma inmediata por el titular de la cuenta.

**1.1 Depósitos en cuenta corriente:** hay que abrir una cuenta en el banco elegido y éste entrega una chequera con la que se puede realizar las transacciones, actualmente también se entrega una tarjeta de débito donde se pueden realizar extracciones o depósitos en la cuenta a través de los cajeros automáticos. Estos depósitos tienen un costo de mantenimiento mensual y también de emisión de chequera.

**1.2 Depósitos en caja de ahorro:** son aquellos donde el público deposita dinero en una cuenta y puede disponerla (en la mayoría de los casos) cuando lo requiera a través de la tarjeta de débito o ventanilla del banco, a diferencia del anterior el Banco paga una pequeña tasa de interés, y solo se podrá utilizar el dinero que se dispone en la caja de ahorro. Actualmente la mayoría de los trabajadores cobran sus salarios en caja de ahorro no teniendo un costo de mantenimiento, mientras que si se trata de cajas de ahorro comunes o especiales el banco cobra gastos de mantenimiento mensual.

## Fines I: Deudores – Técnicas bancarias e impositivas.

### ACTIVIDADES:

1. Leer con atención la información expuesta anteriormente.
2. Extraiga una definición de banco comercial y explique brevemente cual su función dentro del sistema financiero.
3. Explique qué son las tasas pasivas, porque se llaman así, quienes las pagan y cómo es su valor y por qué.
4. Explique qué son las tasas activas, quienes las cobran, y por qué se llaman “activas”.
5. Indique si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas, en caso de las falsas justifique su respuesta.
  - a. Para invertir las empresas solo cuentan con financiamiento indirecto a través de las instituciones bancarias.
  - b. El autofinanciamiento se refiere a obtener recursos genuinos para invertir.
  - c. La financiación indirecta es cuando se realiza a través de la propia empresa.
  - d. El sistema financiero esta compuesto por las compañías de seguros.
  - e. El sistema bancario esta compuesto por el BCRA.
6. Lean el artículo “Una silla, una mesa y... ¿Banco!”
  - a. escriban en sus cuadernos el origen de los Bancos.
  - b. ¿Qué significa el término “Bancarrota”?



**Fines I: Deudores – Técnicas bancarias e impositivas.**