



SISTEMA FINANCIERO Y LOS BANCOS

Cada vez es más común ser testigos de una gran cantidad de asaltos o daños a la integridad física a personas que retiran dinero del banco o de cajeros automáticos. Para evitar todo ello, se recomienda realizar esas transacciones utilizando alguna entidad financiera, ya sea un banco, una financiera, una cooperativa u otros. No debemos arriesgar nuestras vidas y tampoco enfrentar a una cruda realidad que debe ser resuelta antes de que cobre más vidas inocentes.



Violencia y asaltos que día a día cobran más vidas inocentes

- De la anterior afirmación, ¿consideras importante el papel de las entidades financieras y bancarias para las personas y la sociedad en general?, ¿crees que es la única función de las entidades financieras?, ¿qué otras más puedes mencionar?... ¡responde con la ayuda de tu profesor!

Recuerda

Los intermediarios más comunes son los bancos y las financieras, que pagan a los ahorristas un porcentaje por sus depósitos y cobran un porcentaje mayor por los préstamos que otorgan.

EL SISTEMA FINANCIERO

Está conformada por una serie de normas legales, empresas e instituciones financieras que facilitan los recursos financieros (generalmente monetarios) desde los agentes superavitarios (con excedente de liquidez) hacia los agentes económicos deficitarios (con déficit de liquidez) (Introducción a la Economía, 2005).

Este Sistema Financiero está conformado por:

- El Sistema Bancario.
- El Sistema no Bancario.
- La Bolsa de Valores.

En el Sistema Bancario tenemos a la Banca Múltiple (bancos privados comerciales, nacionales y extranjeros), al Banco de la Nación y al Banco Central de Reserva del Perú. En el Sistema no Bancario tenemos a las Financieras, Compañías de Seguros, AFPs, Cajas Rurales, Cajas Municipales, Derramas, Corredores de Seguros, EDPYMES, etc. Y en la Bolsa de Valores se negocian títulos valores como Bonos y Acciones. Todo ello supervisado por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS)

¿Sabías?...

La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS) es el organismo que supervisa y regula los sistemas financiero, de seguros y del sistema de pensiones.

Te explicamos brevemente... las entidades financieras reciben el dinero de los depósitos del público y los prestan para negocios, compras de casas u otros. Por un lado están los que guardan dinero (los ahorristas) y por otro los que tienen necesidad de dinero (los prestatarios). El Sistema Financiero trabaja con ambas y las relaciona, sin que sea necesario que ambas partes se conozcan personalmente. Las Compañías de Seguros cubren gastos de salud y otros riesgos como incendios, robos o accidentes a cambio del pago de una prima mensual. Las AFP (Administradora de Fondos de Pensiones) administran nuestros aportes para una futura jubilación (cuando dejemos de

trabajar). Descuentan una parte de nuestro sueldo, el cual se acumula formando un Fondo de Pensión, las que usaremos a cierta edad. (Fuente: adaptado historieta del BCRP)

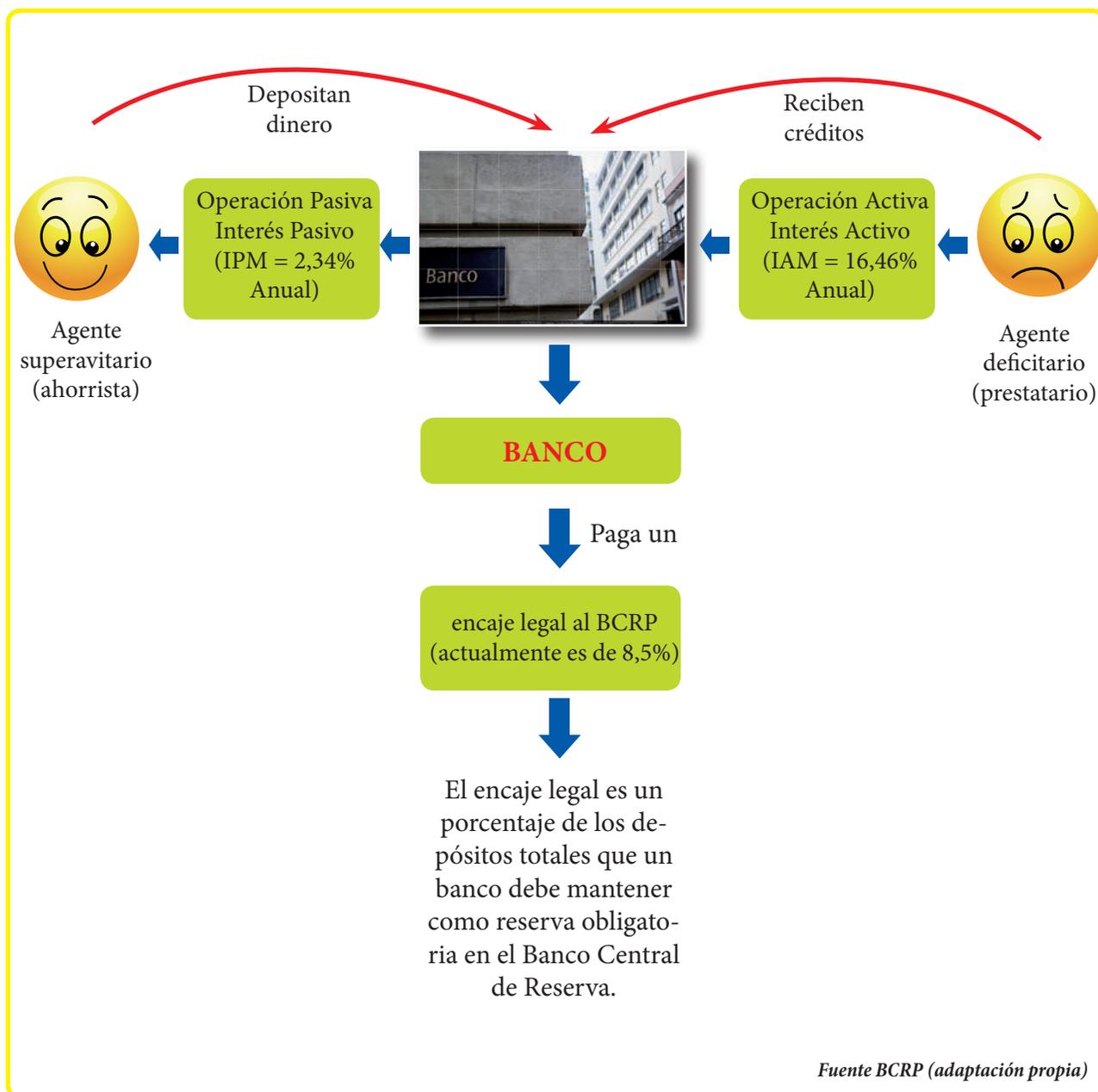
1. Los Bancos

El Sistema Bancario está constituido por el conjunto de bancos que funcionan en una economía. Es un intermediario captando dinero del público (ahorradores), utiliza ese dinero y su capital propio concediendo créditos o préstamos. En definitiva, los bancos reciben dinero, otorgan créditos y manejan cuentas.

¿Cuál es su importancia?: mueve los capitales de dinero o de bienes, distribuye los recursos financieros, interrelaciona a los bancos con los clientes o ahorradores, etc.

2. Operaciones Bancarias

Los bancos realizan dos tipos de operaciones bancarias: Pasivas y Activas. Analicemos el siguiente esquema.



- Como podemos apreciar en el esquema anterior, el banco no pierde, pues la diferencia entre las tasas de interés pasivo y activo es muy amplia. A continuación un ejemplo clarificador: “Supongamos que un ahorrista tenga un excedente monetario de S/. 100,00 que decide depositarlos en un banco. El banco, antes de recibir dicho dinero cumple con el pago del encaje legal al BCRP (8,5%), si dicho encaje es sobre el depósito captado, entonces el banco solo administrará del ahorrista S/. 91,05. Solo podrá realizar préstamos de hasta S/. 91,05 (asumiendo que no tiene otra obligación). Un demandante de dinero (prestatario), al realizar un préstamo del banco tendrá que asumir una Tasa de Interés Activa (TIA) de 16,46%, lo que en dinero implica aprox. S/. 14,00. Vale decir que, por los S/. 91,05 prestados, tendrá que pagar al banco una TIA equivalente a S/. 14,00”. “Por otro lado, el ahorrista que ha depositado los S/. 100,00 espera que el banco le pague una Tasa de Interés Pasiva (TIP) de 2,34% es decir S/. 2,13, como puedes apreciar, si comparamos ambas tasas de interés, nos percatamos de que el banco lucra con el dinero ajeno, solamente por administrarlo, reportándole alta rentabilidad”

(Fuente: Elaboración propia)

Retroalimentación

1. ¿Qué funciones tiene un banco?

2. ¿Qué instituciones comprende el Sistema Financiero Peruano?

3. ¿Cuál es la diferencia entre las operaciones pasivas y activas?

4. ¿Qué es el encaje legal?

Trabajando en clase

Sabemos que los bancos “nunca pierden” y que sus utilidades son considerables. A continuación te presentamos un texto (noticia) emitida en la edición virtual del diario El Comercio del Perú (agosto de 2013). Lee con mucha atención y responde las preguntas que te proponemos al final. ¡Puedes solicitar ayuda a tu profesor!

La competencia en el segmento upscale, o de clientes exclusivos, es la más fuerte entre las entidades financieras dentro del segmento de banca personal, debido a que concentran una gran parte del negocio bancario, tanto en colocación de créditos, como en ahorros e inversiones, comenta Daniel Guzmán, gerente de Upscale del BBVA Continental. “La competencia que hay en el segmento upscale, que son los clientes más interesantes de banca personal, es intensa. Son pocos en número de personas, pero

bastante relevantes en volúmenes de trabajo en el banco y en rentabilidad generadas, por eso todos los bancos están tratando de entrar ahí”, comentó.

Efectivamente, este tipo de clientes representa el 2,5% de toda la masa, pero responde por entre el 50% y 60% de los volúmenes de negocio activo (créditos) y pasivo (ahorros) con personas naturales, por lo que el banco está reforzando su plataforma de servicios para este segmento. Entre el abanico de estrategias de fidelización “soft”, Guzmán mencionó la plataforma de invitación a eventos del banco, entre las cuales destacó especialmente el esfuerzo que está haciendo el BBVA Continental para que un grupo de sus clientes Upscale asistan a la premiación de Los 50 Mejores Restaurantes de América Latina o ‘50 Best’, que se realizará por primera vez en Lima el 4 de setiembre y que es uno de los eventos más importantes de la gastronomía a nivel mundial.

Destacó que el BBVA participará en la premiación con la entrega del premio “One to watch”, que rescata a un restaurante de la región que se perfila para entrar a este exclusivo listado de las mejores propuestas gastronómicas de América Latina.

Asimismo, este mes realizará su primera cena Inédito, un evento a cargo de los mejores chefs del país, en el que los clientes exclusivos del banco pueden degustar una carta especialmente diseñada para ellos. La primera, en agosto, estará a cargo de Rafael Osterling, y en setiembre, octubre y noviembre, se realizará un evento al mes a cargo de Virgilio Martínez, de Mitsuharu Tsumura y de Gastón Acurio (...).

Fuente: Diario El Comercio, edición digital – agosto de 2013

- ¿Cuál es el título que darías a este texto?:
 - «Los mejores chefs en los bancos peruanos»
 - “La competencia entre bancos por clientes olvidados”
 - “La competencia entre bancos por clientes exclusivos”
 - “Los bancos premian a clientes deficitarios”
 - “Los bancos y los clientes que no tienen dinero”
- Una de las siguientes ideas no es mencionada en el texto:
 - Los mejores bancos no pueden ser premiados debido a la falta de liquidez
 - El BBVA entregará los premios “One to watch”
 - También existen propuestas gastronómicas para premiar a los mejores clientes
 - El personaje entrevistado fue el Sr. Daniel Guzmán
 - Se premiará a los 50 mejores restaurantes de América Latina
- Según el texto, las operaciones activas y pasivas son generalmente realizadas por los clientes:
 - Que menos ingresos económicos tienen
 - Que ganan solamente en soles
 - Que solo ganan en dólares
 - Exclusivos o del segmento upscale
 - Dueños de grandes instituciones financieras
- Los clientes upscale son:
 - Aquellos que cuentan con grandes fábricas embotelladoras en el país
 - Los dueños y gerentes de instituciones financieras
 - Los que pertenecen al segmento de banca personal
 - Aquellos clientes exclusivos o personas naturales del segmento banca personal
 - c y d

Advertencia pre

Este tema es reincidente en la UNMSM y en la UNT, siendo de corte analítico y reflexivo. No ha sido preguntado con mucha frecuencia en los últimos años.

Verificando el aprendizaje

- El grado de concentración en los depósitos y préstamos bancarios explica las diferencias entre ____.
UNMSM 2005 – I
 - las tasas interbancarias de interés
 - las tasas internas y externas de interés
 - las tasas activas y pasivas de interés
 - el ahorro en soles y el ahorro en dólares
 - el ahorro en corto y largo plazo
 - oferta precautoria legal
 - crédito legal
 - efectivo legal
- La fracción de los depósitos totales en forma de reservas primarias en efectivo, que los bancos están obligados por ley a tener, se llama ____.
UNMSM 2005 – II
 - depósito secundario legal
 - encaje legal
 - La demanda de fondos bancarios está relacionada con el nivel de la tasa de interés ____.
UNMSM 2007 – II
 - nominal
 - pasiva
 - activa
 - compuesta
 - simple
- El préstamo de dinero bancario genera una tasa de interés. Cuando un banco le otorga un préstamo a una persona natural o jurídica, el interés que se genera es:
UNMSM 2008 – I

- a) Activo
- b) Preferencial
- c) Pasivo
- d) Efectivo
- e) Diferencial

5. Los bancos comerciales aplican la tasa de _____ a los importes de los documentos de valor por hacerlos efectivos en dinero, antes de su fecha de vencimiento

UNMSM 2013 – I

- a) descuento
- b) interés activa
- c) liquidez
- d) interés pasiva
- e) encaje

6. Indica cuál de las siguientes operaciones corre a cargo exclusivamente de los bancos comerciales (Continental, Scotiabank, de Crédito, etc.) dando curso a la expansión secundaria de la oferta monetaria:

UNI 2011 – II

- a) Recepción de depósitos de ahorro
- b) Emisión de dinero (billetes y monedas)
- c) Compra y venta de bonos del tesoro
- d) Apertura de depósitos en cuenta corriente (cheques)
- e) Fijación de la tasa de reserva obligatoria

7. Entre las siguientes operaciones financieras hay una que es exclusiva de los bancos comerciales (BCP, BBVA, etc.) constituyendo un mecanismo de expansión de la cantidad de dinero (expansión secundaria), identifica de cuál de las operaciones se trata.

UNI 2012 – I

- a) Apertura de depósitos de ahorro
- b) Apertura de depósitos a la vista
- c) Otorgamiento de créditos para consumo
- d) Otorgamiento de crédito de largo plazo
- e) Apertura de depósitos de ahorro a plazo fijo

8. ¿Cuál de las siguientes instituciones pertenece al sistema financiero directo?.

UNAC 2000 – I

- a) Banco de la Nación
- b) Bolsa de Valores
- c) Banco Central de Reserva
- d) Financieras
- e) Cooperativa de Ahorros

9. ¿Qué tipo de depósito puede retirarse después de un plazo convenido?.

UNAC 2000 – I

- a) En custodia
- b) A la vista
- c) A plazo fijo
- d) En cuenta corriente
- e) En ahorros

10. De las operaciones bancarias:

- I. Depósitos en ahorro corriente
 - II. Certificado a plazo fijo
 - III. Crédito en cuenta corriente
 - IV. Depósito en cuenta corriente
 - V. Descuento bancario
- Son activas

UNT 2008 – II

- a) 1 y 2
- b) 1 y 3
- c) 2 y 4
- d) 3 y 5
- e) 4 y 5