



## Resumen curso completo

Administración Bancaria (Universidad Abierta Interamericana)

## RESUMEN TEÓRICO / PRÁCTICO DEL PRIMER PARCIAL

### Clase 1 – 16/08/18

#### 1.0 Contabilidad:

- Permite registrar las operaciones
- Permite emitir información

#### 2.0 Economía de la empresa:

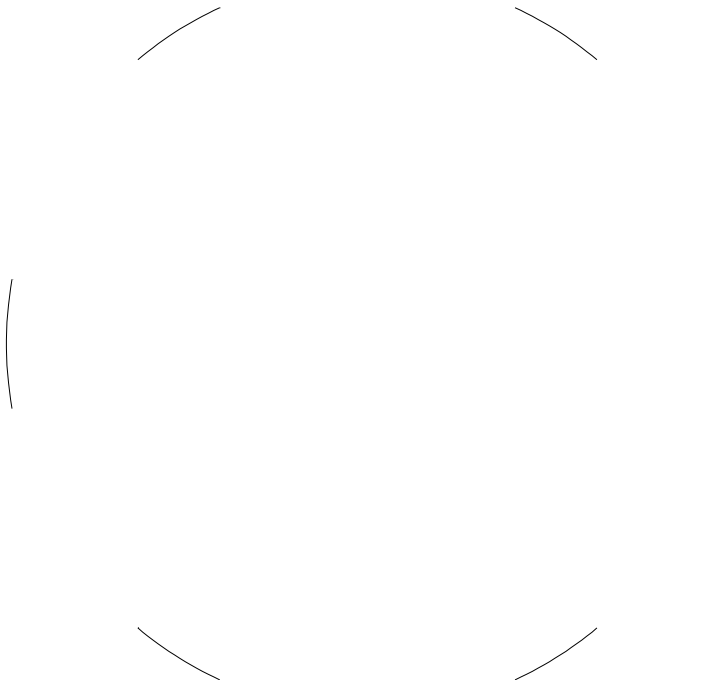
Buena administración de los recursos. Los mismos no solamente son Físicos.

#### 3.0 ¿Qué generan las operaciones de la empresa?

Generan información

#### 4.0 El ciclo de vida de la información:

El sistema contable genera información que va hacia el directorio de la organización, permitiendo la toma de decisiones, que se llevan a cabo mediante operaciones, que generan nuevos comprobantes, que mediante el sistema contable se obtiene información, y el ciclo sigue.



#### 5.0 Diferencia entre la contabilidad Y un sistema de información contable.

La contabilidad: Es una herramienta

Sistema contable: Está compuesto por un conjunto de procedimientos actividades y métodos.

#### 6.0 Tareas de la contabilidad:

- Registrar
- Clasificar
- Hacer el análisis
- Generar información

## **7.0 ¿Para qué sirve la información?**

a) Toma de decisiones: Internas / externa

b) Externo:

- Inversión
- Control
- Permite acudir a una entidad financiera

c) Relaciones comerciales

- Siempre es importante ver el balance. Para ver si la empresa con la que queremos trabajar es solvente o no.

## **8.0 Veraz**

- ¿Qué tanto crédito toma?
- ¿Cuál es su salario?
- ¿Cuál es su conducta?

## **9.0 Principios contables**

### **9.1 Moneda común:**

Utilizar una sola moneda. Puedo usar un balance en otra moneda, pero tiene que haber una consistencia de una moneda. Si el balance es de solo pesos, la información en conjunto tiene que ser en pesos.

### **9.2 Nomenclatura**

Significa tener un plan de cuentas. Es una forma de reflejar objetos que van a estar presentando las operaciones de la empresa. Puede parecerse entre rubros de distintas empresas, pero no van a ser iguales. Permite tener un lenguaje común.

Es única dentro de una empresa, debe definirse.

### **9.3 Partida doble**

Toda operación tiene que tener su contrapartida. Está relacionado con la consistencia, si una operación genera un movimiento en el debe tiene que haber una o más operaciones en el haber para que de igual a cero.

### **9.4 Consistencia**

Todo lo que tiene un movimiento, debe tener un respaldo. Ese respaldo debe ser un documento con validez legal, el cual puede ser informatizado.

## **9.5 Costo Histórico**

Todas las operaciones se registran a un valor en un momento dado. Permite respetar el valor real de las operaciones.

## **9.6 Entidad**

Diferenciar a las personas de la empresa. Una persona es una entidad propia.

## **10.0 Conceptos contabilidad**

### **10.1 Activo**

Todo lo que tiene la empresa y puede generar beneficios a futuro.

Fórmula: Activo = Pasivo + PN

#### **10.1.2 Tipos**

##### **a) Corriente:**

Bienes que pueden ser convertidos en dinero en un plazo menor a un año. Por ejemplo: Mercadería.

##### **b) No corriente / Activo Fijo:**

Bienes que pueden ser convertidos en dinero en un plazo mayor a un año. Por ejemplo: Rodados, inmuebles

##### **c) Otros activos**

- Pagos adelantados: Se convierten en un beneficio a futuro por más que sea un gasto.
- Propiedad intelectual.

### **10.2 Pasivo**

Obligaciones de la empresa. Pueden ser deudas o cobros adelantados. Me genera una obligación que tengo que cancelar.

#### **10.2.1 Tipos**

##### **a) Corriente**

Todas las deudas que voy a realizar en un período menor a un año.

##### **b) No corriente**

Todas las deudas que voy a realizar en un período mayor a un año. Por ejemplo: Deudas a largo plazo.

##### **c) Otros pasivos**

Cobrar por adelantado. Es un cobro, una ganancia que me da una obligación. Ahora es una obligación, después va a ser una ganancia.

### 10.3 Patrimonio Neto

Es lo que realmente la empresa tiene.

10.4 Capital: Parte de los aportes.

10.5 Estado de situación patrimonial:

Activo	Pasivo
Activo Corriente	Pasivo Corriente
_____	_____
_____	_____
_____	_____
Activo No Corriente	Pasivo No Corriente
_____	_____
_____	_____
_____	_____
	Patrimonio Neto
	_____
	_____
	_____

### 10.6 Balance

Foto de la empresa en un momento dado.

- Período variable
- Parte de los informes contables
- Cumple con partida doble
- Resumen

### 10.7 Libro diario

Registro cronológico de cada una de las operaciones. Es la parte más atómica de la contabilidad. Impacta en los mayores

**10.8 Control de Inventarios:** Alimenta al balance.

Permite controlar:

- Mercaderías
- Materias primas
- Productos terminados
- Procesos de elaboración

**10.9 Flujo de caja:** Alimenta al balance. Se refiere a lo que ingresa y lo que sale.

Utilidad: Permite cumplir con las obligaciones. Si no cuento con un flujo de caja, no puedo cumplir con mis obligaciones por lo tanto voy a tener mas deuda y menos ganancia.

Se hace de forma:

- Definitiva
- Projectado (En un período determinado)

#### 10.10 Estado de resultados: Alimenta al balance.

- Ventas: Representa los ingresos puros
- Costo: Como representa lo que me costó
- Gastos operativos: Todos los gastos necesarios para realizar la actividad. Por ejemplo: Luz, gas, rodado, etc.
- Gastos financieros: Todos los gastos necesarios para financiar. Por ejemplo: Préstamos.

Operador 1	Operando	Operador 2	Resultado
Ventas	-	Costo	Utilidad bruta
Utilidad bruta		Gastos Operativos	Utilidad operativa
Utilidad operativa		Gastos financieros	Utilidad antes de impuestos
Utilidad antes de impuestos		Gastos de impuestos	Utilidad Neta

## **Clase 2 23/08**

### **1.0 Toma de decisiones:**

#### **1.1 Internas**

- Si seguir con otro negocio o no
- Tomar nuevos empleados o tercerizar

#### **1.2 Externas**

- Accionistas: Saber si invertir o no
- Bancos: Saber si me prestan o no
- Proveedor: Para ver si la empresa es solvente
- Competencia: Para referencia
- Cliente: Para ver si es solvente

### **2.0 Estimaciones**

Se pueden realizar sobre los gastos o las ventas.

#### **2.1 Estimar de menos:**

Se refiere a un mayor ingreso de lo esperado

Si estimo que tendré un ingreso de 200.000 y en realidad tuve un ingreso de 700.000, tengo desventajas:

- Costo por oportunidad: Es el costo de no tomar una decisión.
- Pérdida por inflación. Cuento con 500.000 ociosos que podría haber invertido.

#### **2.2 Estimar de más:**

Se refiere a un menor ingreso de lo esperado

Implica:

- No poder cubrir las obligaciones.
- Pérdida de imagen
- Pérdida de relaciones comerciales
- Debo sacar un préstamo, por lo tanto, debo pagar más intereses.

### 3.0 Plan de cuentas

Activo	Pasivo	Resultado - (E)	Resultado + (I)
Mercadería	Crédito	Gastos de personal	Ventas
Muebles y útiles	Proveedor / Pago a proveedores	Gastos financieros	
Cliente / Ds varios		CMV	
Banco		Alquiler	
		Seguro	

### 4.0 Variaciones: Debe / Haber / Resultados

A	↑	D
	↓	H

E / R-	↑	D
	↓	H

P	↑	H
	↓	D

I / R+	↑	H
	↓	D



## Clase 03 – 06/09

### 1.0 Comunicación de las primeras ventas de los primeros ciclos

#### 1.1 Trueque

##### 1.1.1 Tipos:

- a) Directo: Se realiza entre dos personas.
- b) Indirecto: Cuando existe un intermediario

##### 1.1.2 Condiciones que tienen que cumplirse para haber trueque

- Doble coincidencia de necesidades: A veces cuando se complicaba esa coincidencia surgía el indirecto.
- Coincidencia de cantidades: El más necesitado seguramente terminaba perdiendo.

Mercado: Facilita que se den las condiciones.

#### 1.2 Surge el dinero

Permite solucionar los inconvenientes del trueque. En principio soluciona el tema de las cantidades. El dinero es un medio de cambio, que soluciona el problema de la doble coincidencia.

##### Función que cumple el dinero

Suple la economía del intercambio

- **Unidad de cuenta:** Permite darle valor a las cosas. Es una condición necesaria para que el dinero exista como tal. Permite solucionar el problema de las cantidades.

Darle valor a las cosas: Es subjetivo. No hay una ciencia cierta con respecto a los valores de las cosas, el valor lo va a dar el consumidor.

- **Medio general de cambio.** Cumple con el rol de intermediario. Tiene que cumplir con la definición y con esta función principal.
- **Funciona como una reserva del valor.** Permite diferir el intercambio

Definición de ahorro: Consumo postergado. Genero un ahorro, en lugar de consumir algo hoy lo consumo más adelante.

### 2.0 Tipos de dinero

En un principio se usaba la sal, era escaso, no se encontraba en la naturaleza, se usaba para muchas cosas.

Luego se comenzaron a usar los metales, oro, plata. Son escasos.

a) **Dinero mercancía:** El valor como moneda coincide con el valor que tiene como mercancía en sí. (Valor mercancía = Valor monetario) Si la sal tiene el valor de una notebook, ese valor coincide con el valor por el cual se va a utilizar por el intercambio. Por ejemplo el oro: El valor era el valor que tenía en oro.

b) **Papel moneda / Dinero fiduciario:** El valor como moneda no coincide con el valor que tiene como mercancía. El valor como dinero es mucho más importante. El dinero fiduciario puede ser emitido por el estado (billetes comunes) o los bancos

El Dinero fiduciario se divide en dos

- Dinero fiduciario en sí, generado por el estado.
- Dinero giral / Cuasi dinero: Dinero que emiten las entidades financieras (Cheques)

c) **Dinero electrónico:** Es lo mismo que el papel moneda, con la única diferencia que es virtual y es más barato que el papel. El medio es distinto, el medio es electrónico.

### 3.0 Inflación

Impacta en:

- 1) La reserva de valor: La gente no guarda el peso, porque no cumple la reserva de valor, o la cumple en menor proporción. Es donde impacta primero

**Convertibilidad:** Permitía la reserva de valor, la moneda se mantiene fuerte. Desde el punto de vista del funcionamiento del dinero cumplía a rajatabla esa función de reserva de valor.

Al inicio no impacta tan fuerte en la reserva de valor, con el pasar del tiempo cada vez tengo menos tiempo.

- 2) Unidad de cuenta: La moneda deja de darle valor a las cosas, en menor o mayor medida. Algunos productos empiezan a expresarse en otra moneda. Deja de darle valor a todas las cosas, y empieza a darle valor a menos cosas.
- 3) El medio general de cambio. No quiere decir que no lo cumpla más, la cumple menos. Por ejemplo, en argentina te venden los productos en dólares. Sucede también cuando avanza en el tiempo. Te cobran en pesos. (En el 2) se expresan en pesos y te hacen la conversión y en el 3) te cobran en dólares)

La inflación también impacta en: La demanda del dinero: Demanda que hace el público del dinero. Está asociado a las funciones del dinero. Se quiere menos el peso argentino, por ejemplo.

#### 4.0 Emisión de dinero:

Patrón oro: En un principio, para emitir un billete tenía que tener el equivalente en oro.

Patrón moneda: Tener un equivalente en otra moneda.

### Clase 04 – 13/09

1.0 **Inflación:** Impacta en todas las funciones del dinero, en mayor o menor medida.

#### 1.1 Tipos

- a) Inicios: Hasta 10%
- b) Galopante: 10% a 100%
- c) Hiperinflación: Más de 100%
- d) Deflación: Lo opuesto a inflación
- e) Estanflación: Inflación + recesión

En un contexto de inflación, como no aumenta la demanda de dinero, aumenta la demanda de los productos, para intentar cubrirse.

- Aumenta la oferta de créditos
- Se adelanta el consumo
- Se intenta sacar el dinero de encima

#### 2.0 Atributos que deben tener los productos para utilizarse como intercambio.

- a) **Uso generalizado:** Es un producto ampliamente aceptado, facilita el intercambio.
- b) **Homogeneidad:** Presenta características regulares, reduciendo costos y esfuerzos de evaluación de cada unidad.
- c) **Transportabilidad:** Puede trasladarse de un punto a otro fácilmente.
- d) **Durabilidad**
- e) **Divisibilidad:** Producto fácilmente fraccionable.
- f) **Estabilidad en el precio:** Es deseable que el producto no presente variaciones en el precio, y si las presenta, que no sean abruptas.
- g) **Dificultad para la falsificación:** La falsificación del producto es engorrosa.
- h) **Escases**

#### 3.0 Razón por la que se pasó de dinero mercancía a dinero fiduciario:

Existía inflación: La falsificación es oficial, existía un acuñador que le daba forma a la moneda.

Los nobles emitían moneda, se comenzaba a generar una degradación de esta, porque se mezclaba con otros materiales. Esta degradación tenía un impacto en los mercados, porque los comerciantes se daban cuenta y aumentaban los precios con el objetivo de cubrirse.

Se generó el tipo de cambio, que implican diferentes tipos de moneda.

¿Para qué sirve?

Le permitía generar más monedas, se queda con un excedente en oro no utilizado que le permitía formar un ejército, para ofrecer seguridad y cobrar tributo por esa seguridad.

El dinero era utilizado para ampliar el reinado, consiguiendo:

- Más poder
- Más tierras
- Más ingresos
- Más tributos

Se empieza a generar el impacto en los mercados, generando inflación.

#### **4.0 Robos**

Como había robos en los trenes, los acuñadores generan comprobantes que respaldan a lo que verdaderamente había en metal. Se custodiaba el metal y se daban los comprobantes, se cobraba por la custodia. (Patrón oro)

Se dio inicio a las primeras entidades fiduciarias

Se da inicio a las primeras entidades financieras.

Surge el papel moneda: Comienzan los problemas entre monedas, todos los reinos querían que su moneda predomine.

Se usa el metal para transportar, para evitar eso y como sabían que tenían un stock de metal que no usaban, generaban más comprobantes que lo que en realidad tenían.

#### **5.0 Generación secundaria de dinero / Sistema de encaje de dinero:**

Generar más de lo que se debería

#### **6.0 Encaje, reserva legal:**

Obligación por parte del estado de mantener una reserva determinada. Es un mecanismo de regulación que tiene el estado. Limita la cantidad de dinero que puede generar.

#### **7.0 Multiplicador monetario (M)**

##### **7.1 Fórmula: $M = 1/r$**

$$D_t = M * B$$

$$D_t = 1/r * B$$

$D_t$  = Cantidad de dinero total que se puede generar.

1000 → 1200 → 800 → 160 → 640

- Si  $r$  es menor → Más expansión monetaria
- Si  $r$  es mayor → Menos expansión monetaria

¿Si emitimos sin un respaldo, en qué nos podemos basar para emitir?

#### **8.0 Problemas:**

- Información
- Presión por parte del estado

La entidad monetaria debería ser lo más independiente posible del estado. Debe cumplir con la función y analizar que es lo que se va a hacer.

#### **9.0 ¿Si emitimos sin un respaldo, en qué nos podemos basar para emitir?**

3 aspectos

- ¿Cuál es el principal objetivo de la emisión? Apoyar a la actividad económica. La actividad necesita un respaldo.
- No la dijo (O no escuche)
- No la dijo (O no escuche)

## Clase 05 – 20/09

**1.0 Generación secundaria de dinero:** Generar más de lo que se debería

**2.0 Encaje, reserva legal:** Obligación de mantener una reserva determinada. Es un mecanismo de regulación que tiene el estado. Limita la cantidad de dinero que se puede generar.

Antes se emitía para conquistar.

La confianza es importante.

**3.0 Problemas:**

- Información: ¿Por qué es un problema a la hora de emitir dinero? Es necesario tener en cuenta que se trabaja en ámbitos de incertidumbre.
- Presión del estado: El estado presiona para tener más recursos, y poder demostrar una buena gestión.

La entidad monetaria debería ser lo más independiente posible del estado. Debe cumplir la función y analizar qué es lo que vas a hacer.

Antes se emitía teniendo en cuenta una reserva (Por ejemplo el patrón oro, o la convertibilidad), se pierde el control de la emisión. En la actualidad se emite en función de la confianza.

**4.0 Solución a las problemáticas de emisión monetaria:**

- 1) En un contexto de incertidumbre se podría tener en cuenta el valor de actividad económica. Se van tomando promedios, se puede armar una herramienta de estimación.
- 2) Atarse a otra moneda: No tengo problema de confianza.
- 3) No tener una moneda propia: Se pierde el control total de la emisión
- 4) Tener una competencia de monedas. Se pierde el control. Se reduce la incertidumbre, puedo ver que prefiere la gente.

En un contexto de confianza tengo que sacar el dinero. Si hay más dinero termina impactando como inflación.

**5.0 ¿Cómo genero más dinero?** Con préstamos.

El encaje determina que la generación secundaria de dinero sea menor o mayor.

- Si el estado quiere inyectar mucho dinero en la economía, baja el encaje.
- Si el estado no quiere inyectar mucho dinero en la economía, sube el encaje.

### **Multiplicador monetario:**

$$M = 1/R$$

Dinero total que se puede generar (Dt) t debería ser subíndice

$$Dt = B * M$$

Es importante tener en cuenta que Dt no es lo que va a pasar, sino que será lo máximo.

### **EJERCICIOS PRÁCTICOS:**

- 1) El banco A recibe \$5000 de depósitos mientras que el banco B recibe un total de \$10.000. ¿Cuánto generarán en total ambos bancos, si el encaje es del 15%?**

$$Dt = B * M$$

$$Dt = B * (1/r)$$

$$Dt = B * (1/0.15)$$

$$Dt = 15000 * 6.66$$

$$Dt = 100.000$$

- 2) Si un banco genera en total \$425.500, habiendo recibido \$85.000 ¿Cuál es el encaje?**

$$Dt = B * M$$

$$425.000 = 85.000 * M$$

$$425.000 / 85.000 = M$$

$$5 = M$$

$$M = 1 / R$$

$$5 = 1 / R$$

$$R = 1/5$$

$$R = 0,20$$

Por lo tanto, el encaje es del 20%.

- 3) Si un banco generó un total de \$700.000 con un encaje de 18%. ¿Cuánto dinero recibió inicialmente?**

$$M = 1/R$$

$$M = 1/0,18$$

$$M = 5.55$$

$$Dt = B * M$$

$$700.000 = B * 5.55$$

$$700.000 / 5.55 = B$$

$$126.000 = B$$

Por lo tanto, inicialmente recibió \$126.000

**6.0 Coeficiente e** = preferencia de liquidez. Es más certero

OTRAS FORMULAS:
$M = (C + 1) / (C + r)$

- 4) El banco A recibe \$30.000 de depósitos. El banco B recibe \$40.000 de depósitos. Considere el coeficiente  $C = 0,6$ . A) ¿Cuál es el multiplicador? B) ¿Cuánto generan en total ambos bancos si el encaje es del 16%?**

$$M = (C + 1) / (C + r)$$

$$M = (0.6 + 1) / (0.6 + 0.16)$$

$$M = 2.105263158$$

- a) El multiplicador es 2.105263158

$$Dt = B * M$$

$$Dt = 70.000 * 2.105263158$$

$$Dt = 147.368,4211$$

- 5) El total generado por el banco A y B fue de \$100.000. Sabiendo que el banco A partió de un depósito de 20.000 y el B de 27.000. A) ¿Cuál es el multiplicador monetario? B) Si el público conserva 1 en unidad monetaria por cada 2 de depósito, ¿Cuál es la reserva legal?**

$$Dt = B * M$$

$$100.000 = 47.000 * M$$

$$100.000 / M = 47.000$$



$$M = 100.000 / 47.000$$

$$M = 2.12$$

A) El multiplicador monetario es:  $M = 2.12$

Si el público conserva 1 en unidad monetaria por unidad de depósito quiere decir que el coeficiente es 0,5.

$$M = (C + 1) / (C + r)$$

$$2.12 = (0.5 + 1) / (0.5 + r)$$

$$2.12 * (0.5 + r) = (1,5)$$

$$1.06 + 2.12r = 1.5$$

$$2.12r = 1.5 - 1.06$$

$$R = 0.43 / 2.12$$

$$R = 0.2051$$

**7.0 COEFICIENTES DE MONETIZACIÓN.** (Relacionado con la liquidez: Que tan rápido se realiza el dinero)

Miden la oferta y el circulante que hay en un país en un momento determinado.

M1: Toma solamente lo más líquido. Toma:

- El circulante
- El dinero que hay en cuentas corrientes CC (Debido a que se puede girar en descubierto)

M3: Toma M1 +

- Plazo fijo
- Cajas de ahorro

M1 y M3 se pueden comparar entre distintos valores y países

Coeficiente L. Permite medir a cualquiera de M1 y M2.

$$L = M1 / PBI$$

PBI = Tiene en cuenta:

C = Consumo

I = Inversión. Tiene que ver con lo que invierten las empresas

G = Gastos. Lo que gasta el estado.

$C + I + G + (X-I)$

PBI permite medir el consumo. Permite comparar:

- Entre países
- En un país, pero en diferentes períodos.

Balanza comercial: Exportaciones - importaciones

### **8.0 Tasa de interés:**

Si es elevada se demanda menos dinero

Si no es elevada se demanda mas dinero.

Temas:

- La moneda
- Introducción a la economía de mercado
- E – Money (Rodolfo ragoni) hasta la página 35.
- Contabilidad: Alguna pregunta de lo que vimos en clase

## **RESUMEN TEÓRICO / PRÁCTICO DEL SEGUNDO PARCIAL**

### **Clase 11/10/18**

Variables que influyen en la demanda de dinero:

- La actividad económica
- Tasas de interés
- Inflación

### **1.0 Definición banco**

Intermediario financiero:

Va a estar mediando en algo. Está asociado a cualquier persona o entidad que interviene en captación de depósitos y colocación de los mismos en operaciones crediticias.

Captar y colocar.

No todas hacen la captación. Ya que no todas tienen en custodia los fondos de otras personas.

### **2.0 Clasificación**

#### **2.1 Por origen de dinero**

- a) Público
- b) Privado (De capital nacional / Extranjero)
- c) Mixtas

#### **2.2 Por actividad (Cuál es el destino del banco)**

- a) Banco industrial
- b) Banco hipotecario
- c) Bancos focalizados a algo más específico / O más dedicados una actividad en particular

Un ejemplo es el Banco Grameen, es una institución microfinanciera y banco de desarrollo comunitario; fue fundado en Bangladés y fue ganador del Premio Nobel de la Paz. Esta institución se caracteriza por otorgar pequeños créditos (también llamados microcréditos o "créditos grameen") a las personas de clase baja sin pedir una garantía a cambio.

Los microcréditos están basados en el concepto de que las personas pobres tienen habilidades que se encuentran poco utilizadas por lo que, con un pequeño incentivo, éstas pueden generar dinero.

Por ejemplo, un banco que ayuda a hacer inversiones.

### **2.3 Volumen de actividad económica que tenga el cliente**

- a) Banca minorista: Todo lo que es más chico. Atado al volumen de préstamo que va a dar.
- b) Banca Mayorista

### **2.4 Región**

- a) Nacional
- b) Internacional

### **2.5 Concentración: Cantidad de sucursales**

#### **Video del trueque**

“El club del trueque”

- Prosumidor: Todo aquel que realiza un bien o intercambio.
- Nos permitía asegurarnos comida, vestimenta
- Cada región puede generar su propia herramienta de intercambio.

Segundo video:

2003

- Hiper emisión de créditos
- Falsificación
- La red global de trueque perdió el 80% de sus socios.
- Emitieron créditos sin límites.

2014

- Club del trueque en Florencio Varela.

#### **Clase 18/10**

Operación crediticia: Ofrecer un préstamo

#### **1.0 Funciones de las financieras:**

1.0 Actividad principal de las financieras: Ser intermediario. Da lugar a las otras dos funciones

2.0 Captar y colocar.

3.0 Captar trae lugar a la función de resguardo de los depósitos.

4.0 Colocación. Asociada a la generación secundaria de dinero. La colocación puede ser de forma crediticia o financiera, en la crediticia se observa una función social, el dinero va al público e influye en la actividad económica. En algunos casos a los bancos les conviene realizar inversiones, en vez de colocar.

5.0 Función social: Se ve en las operaciones crediticias.

6.0 Intermediario en los pagos: Cobros de impuestos.

7.0 Generar medios de pago. Caso típico: El cheque, las transferencias. Medios que permiten efectuar los pagos sin ser el intermediario.

8.0 Función exclusiva del banco central: Generación de dinero

9.0 Otras funciones: Cajas de ahorro / Fondos de inversión, etc

## **2.0 Funciones que tiene que manejar las entidades financieras:**

- El encaje "Porcentaje que deben mantener las entidades financieras de los depósitos. ¿Lo maneja completamente? No, depende del banco central.
- La liquidez: Capacidad de un bien de ser fácilmente transformado en dinero efectivo
- Los recursos: Necesita tener sus propios recursos y si quiere crecer mediante tener más recursos. Crece mediante sucursales.
- Tasa de interés. "Política de determinación de precio que puede tener cualquier empresa" El precio del interés es fundamental.

## **3.0 Administración efectiva de una entidad financiera:**

Para una administración óptima es necesaria la determinación de los 3 puntos. Tienen que ser muy bien administradas, de forma dinámica. Deben ser efectivas.

- Tasa de Interés. Es el precio de su producto (Es el dinero). Tiene que estar muy bien analizado. Es un proceso constante.
- Política de captación. Tiene que trabajar mucho para hacer interesante la captación. Es muy importante el interés. ¿El interés tiene que ser alto o bajo? Tiene que ser alta, para poder captar más. Ver de qué manera puedo hacer una mayor captación. No es lo mismo un deposito en cuenta corriente que una caja de ahorro. No es lo mismo para una entidad financiera captar nuestro salario, que un plazo fijo. Para captar más la tasa tiene que ser ALTA.
- Política de colocación (operaciones crediticias). También es muy importante el interés. Se refiere a colocar los fondos, puede ser créditos u otra operación más redituable. Para captar más la tasa tiene que ser baja.

## **4.0 Interés:**

Es el precio del dinero en el tiempo.

#### 4.1 ¿Que determinan el precio del interés?

- La inflación
- Monto. Se pierde liquidez (Tener menos efectivo) con el monto, tiene que ser solventada de alguna manera.
- Tiempo
- Riesgo.

#### 4.2 Riesgo típico bancario:

Que los clientes no tengan para devolver.

#### 4.3 Tipos de crédito

¿Qué precio es más elevado?

- Personal (Más caro). El monto es menor. Tiene menos ganancia y más riesgos.
- Prendario: Puede ejecutar un vehículo, la garantía es mucho mayor.
- Crédito hipotecario: Puede ejecutar una propiedad.

#### 5.0 Variedades de interés:

Primera diferenciación

1.0 Fija: La tasa es más alta

2.0 Variable: Al banco le da una herramienta de poder manejar el precio

Segunda diferenciación

1.0 Tasa Nominal: La que se usa para dar el precio. Es como el salario nominal.

2.0 Tasa real: LA que contempla la inflación.

3.0 Efectiva: La que realmente se usa para los cálculos.

Se puede tener en cuenta cuando se paga:

- Adelantado.
- Vencido.
- Normativo: La regulación de tasas la hace el estado mediante el BCRA.

#### 6.0 ¿Las tasas pueden ser libres?

No es lo más sano. El objetivo del BCRA es que se genere más o menos efectivo en la sociedad. También es importante por la competencia que pueda llegar a existir entre entidades, que no haya competencia desleal y que un banco haga todas las transacciones. No quiere decir que sí o sí sea un valor fijo.

## 7.0 ¿El encaje impacta la tasa de interés?

Cuando el encaje es más alto, la entidad financiera puede prestar menos, entonces compensa con la tasa de interés.

## 8.0 Lo que realmente está en manos de la entidad financiera:

El precio lo va a tener que determinar y va a tener en cuenta la competencia, contexto,

## 9.0 VIDEO DEL BITCOIN

Definición:

- Divisa electrónica, nueva forma de dinero.
- Es una moneda y una red de pago.
- “Enviar objetos digitales”
- Cartera: Monedero virtual
- El código es abierto.
- Permite prescindir de 3ros. No se necesita un intermediario
- Se encuentra en todos los ordenadores
- Blockchain.
- Minero: Persona o entidad que intenta descifrar bloques. Si lo consiguen se los recompensa con BT recién generados
- Al resolver un problema mejora las transacciones.
- En el 2140 todos los BTC estarán extraídos.
- Cada BTC se puede dividir en 1.000.000 de partes

## Clase 01/11/18

Interés compuesto

La diferencia radica en la capitalización.

Capitalizar: Cada vez que yo tengo un interés lo vuelvo a colocar a esa misma operación

La tasa es mensual y va capitalizando mensualmente

TNA

- Directa → Conversión de tasas → Obtengo TEM
- Indirecta → Equivalencia de tasas → Obtengo TEB

## **Clase 08/11/18**

### **1 riesgos de las entidades financieras:**

#### **1.1 Falta de liquidez.**

Es un problema mucho mayor para una entidad financiera que a cualquier otra empresa. Son las famosas corridas bancarias. Significa que no pueda devolver el dinero, es casi seguro que va a quebrar.

La actividad de un banco es mucho más riesgosa que cualquier otra entidad. Va a estar captando y colocando en todo momento, por lo tanto, tiene muchísimas operaciones.

Capacidad de generación de dinero secundario.



### ¿Cómo minimizarlo?

Gracias al encaje.

El banco trabaja con 2 tipos de recursos:

- Recursos de terceros
- Recursos propios: Si quiere crecer lo realiza a utilizando los recursos propios, por ejemplo, mejorando la infraestructura o abriendo nuevas sucursales.

Un banco para determinada cantidad de captación debería tener un resguardo en recursos propios.

### **1.2 Riesgo de la rentabilidad**

Está asociado a no tener ganancias. ¿Dónde tenía la ganancia en las operaciones típicas? En el precio para la captación y el precio para la colocación.

Gana más con las operaciones crediticias. La ganancia va a ser la diferencia que más va a traer impacto y que va a estar asociada a ese riesgo de rentabilidad.

Diferencia que tiene que manejar muy bien entre operaciones activas y pasivas.

Activo: Beneficio a futuro

Pasivo: Obligación a futuro

#### **Operaciones de pasivo**

- Captación: Es una operación de Pasivo. Es una obligación de devolver.
- Todo lo asociado a la captación. EJ: Cuentas corrientes / Cajas de ahorro / Plazos fijos.
- Colocaciones de todo tipo de instrumentos financieros. Colocación de bonos (Es colocación de deuda) Un bono tiene un compromiso de deuda. Es muy similar lo que pasa con el estado.
- Operaciones de redescuento. Es la tasa que tiene un banco hacia otro banco para descontar a su vez un instrumento financiero.

Todas estas operaciones están relacionadas a una generación de obligación.

Si maneja mal la diferencia, va a impactar en la rentabilidad

Nota aparte:

- Una operación de descuento permite obtener el dinero anterior a la fecha de pago.
- Es muy importante el precio de la tasa de interés.
- Tasa de interés elevada: Va a haber menos dinero.

### **Operaciones de activo:**

- Colocación. Pueden ser crediticias o con instrumentos financieros, pero en vez de emitir un bono, comprar un bono.
- Descuentos. Tiene algo a cobrar.

Función principal del banco:

- Colocación
- Captación
- 

### **1.3 Riesgo de poca demanda de créditos.**

Va a impactar en la colocación de dinero, porque nadie va a querer pedir un crédito. También puede impactar en la rentabilidad y liquidez.

### **1.4 Riesgo de captación de depósitos.**

Disminución del deseo de los clientes de depositar en los bancos.

Causas:

- Credibilidad.
- Problema económico.
- Normativa del Banco Central. Relacionado con el encaje.
- Competencia entre distintas entidades financieras.
- 

### **1.5 Riesgo de falta de pago de los créditos / Quebranto de los créditos**

- a) Que no nos devuelvan el dinero
- b) Que lo devuelvan en distintas condiciones de lo pactada.

Tasa real: Descuenta el impacto de la inflación.

### **1.6 a) Inflación: Componente que termina afectando**

### **1.7 Normativa**

### **1.8 Riesgo administrativo**

Todos los posibles problemas que pueden surgir a causa de una mala administración.

Puede traer muchos inconvenientes:

- EJ tener un problema con la seguridad

Una función principal de las entidades financieras es la de dar seguridad, si dentro de cualquier entidad tengo problemas con la seguridad física o lógica, el impacto que puede llegar a tener es altísimo.

- Problemas operativos
- Mal manejo contable. Problemas de dinero y un impacto en la imagen

## 2.0 Préstamos

### 2.1 Componentes

#### 2.1.1 Sistema de amortización (Definición básica: Apreciación de un bien en el tiempo)

Es importante diferenciar la cuota de la amortización, del interés.

3 componentes fundamentales de un sistema de crédito:

C (Cuota)      Fórmula:  $C = A + I$

Cuota total. Se habla del préstamo puro. Es el sistema puro de crédito. La cuota total es lo que realmente se va a pagar mes a mes, este compuesto por:

- Monto de interés, es lo que voy a pagar en cada período. No reduce lo del capital original.
- Amortización: Son las pequeñas porciones que voy devolviendo del capital original.

A (Amortización)

I (Monto del interés)

Ejemplo:

Crédito de 10.000

Cuota de 1.000

$$1000 = 100 + 900$$

Es netamente con la cuota pura, los accesorios que le van poniendo al crédito te hacen creer que la cuota baja.

## Distintos sistemas de amortización

	SA (Sistema alemán)	SF (Sistema francés)	Sam (Americano)
C	Decrece	Componente fijo	
A	Componente Fijo	Creciente	Siempre 0
I	Decreciente	Decreciente	Fijo

	SA (Sistema alemán)	SF (Sistema francés)	Sam (Americano)
C	Decrece	Componente fijo	
A	Componente Fijo	Creciente	Siempre 0
I	Decreciente	Decreciente	Fijo

SA y SF: Los intereses se pagan sobre el saldo de deuda.

- El interés va a ser decreciente, porque el saldo de deuda se va a ir reduciendo mes a mes.

SA: Tiene como componente fijo la amortización. Pase lo que pase voy a estar devolviendo un valor constante.

SF: La cuota va a ser el componente fijo.

En el sistema francés, la amortización es creciente porque:

- La cuota es fija
- El interés decrece
- Por lo tanto la amortización tiene que crecer

En el SA, la cuota es decreciente. Porque:

- El interés siempre baja
- La amortización es fija
- Por lo tanto la cuota va a ir decreciendo

Sam: Paga intereses sobre el saldo de deuda. Pero no paga saldo de deuda hasta el final.

- Por lo tanto el interés es fijo.
- Por lo general la plata de interés es baja.
- El saldo es constante.

¿En que contexto puede servir?

- En un contexto en el que se apuesta que al final van a poder pagar todo junto
- La cuota es igual al interés. Menos la ultima cuota.

SA – Cuota cara al principio

Si alguien necesita financiarse pero tiene posibilidad de pagarlo, al final del crédito en el SA

Los cálculos van a ser solamente sobre SA y SF

- 1) Un préstamo de \$500 cuya devolución fue pactada en 5 cuotas mensuales a una tasa del 10% TNA. En un sistema de amortización francés.

a) Calcule el valor de la cuota mensual

- La tasa tiene que ser efectiva, no puede ser nominal
- Necesito una tasa efectiva mensual

Si no especifica TNA es mensual.

Para pasar de TNA a TEM tengo que hacer una conversión de tasas.

$$0,10 / 12 = 0,0083333333333333$$

Puede pedir:

- Amortización en un mes determinado
- Cuota en un mes determinado

En el SF calculo la t1 y con esa calculo la amortización de cualquier de los otros períodos

41

- 1) Un préstamo de \$500 cuya devolución fue pactada en 5 cuotas mensuales a una tasa del 10% TNA. En un sistema de amortización alemán. Obtener la cuota de amortización del momento 3 y el 1

Orden fácil:

- 1) Cuota =  $A + I$
- 2) Interés va a ser decreciente en SA y SF
- 3) Componente fijos. SA va a ser fijo la amortización || En el sistema francés va a ser fija la cuota.

## PREGUNTAS Y RESPUESTAS SEGUNDO PARCIAL BANCARIA

### Preguntas y Respuestas Segundo Parcial

### Segundo parcial de bancaria

1. ¿Que ofrece las operación crediticia?  
Ofrece un préstamo
2. ¿Cuáles son las funciones de las financieras?
  - Actividad principal de las financieras: Ser intermediario. Da lugar a las otras dos funciones
  - Captar y colocar.
  - Captar trae lugar a la función de resguardo.
  - Colocación. Asociada a la generación secundaria de dinero.
  - Función social: Se ve en las operaciones crediticias.
  - Intermediario en los pagos: Cobros de impuestos.
  - Generar medios de pago. Caso típico: El cheque, las transferencias. Medios que permiten efectuar los pagos sin ser el intermediario.
  - Función exclusiva del banco central: Generación de dinero
  - Cajas de ahorro / etc
3. ¿Funciones que tiene que manejar las entidades financieras?
  - El encaje "Porcentaje que deben mantener las entidades financieras de los depósitos. ¿Lo maneja completamente? No, depende del banco central.
  - La liquidez:
  - Los recursos: Necesita tener sus propios recursos y si quiere crecer mediante tener más recursos. Crece mediante sucursales.
  - Tasa de interés. "Política de determinación de precio que puede tener cualquier empresa" El precio del interés es fundamental.
4. ¿Que es necesario para una administración óptima de las entidades financieras?

Para una administración óptima es necesaria la determinación de los 3 puntos. Tienen que ser muy bien administradas, de forma dinámica. Deben ser efectivas.

- **Tasa de Interés.** Es el precio de su producto (Es el dinero). Tiene que estar muy bien analizado. Es un proceso constante.
- **Política de captación.** Tiene que trabajar mucho para hacer interesante la captación. Es muy importante el interés. ¿El interés tiene que ser alto o bajo? Tiene que ser alta, para poder captar más. Ver de qué manera puedo hacer una mayor captación. No es lo mismo un depósito en cuenta corriente que una caja de ahorro. No es lo mismo para una entidad financiera captar nuestro salario, que un plazo fijo. Para captar más la tasa tiene que ser ALTA.
- **Política de colocación (operaciones crediticias).** También es muy importante el interés. Se refiere a colocar los fondos, puede ser créditos u otra operación más redituable. Para captar más la tasa tiene que ser baja.

5. ¿Qué es el interés?

Es el precio del dinero en el tiempo.

6. ¿Que determinan el tiempo del interés?

- La inflación
- Monto. Se pierde liquidez (Tener menos efectivo) con el monto, tiene que ser solventada de alguna manera.
- Tiempo
- Riesgo.

7. ¿Cuál es el riesgo típico bancario?

Que los clientes no tengan para devolver.

8. ¿Qué precio es más elevado?

- Personal (Más caro). El monto es menor. Tiene menos ganancia y más riesgos.
- Prendario: Puede ejecutar un vehículo, la garantía es mucho mayor.
- Crédito hipotecario: Puede ejecutar una propiedad.

9. ¿qué variedades de interés existen?

- Fija: La tasa es más alta
- Variable: Al banco le da una herramienta de poder manejar el precio

10. Otra diferenciación

- Tasa Nominal: La que se usa para dar el precio. Es como el salario nominal.
- Tasa real: la que contempla la inflación.
- Efectiva: La que realmente se usa para los cálculos.

11. Se puede tener en cuenta cuando se paga:

- Adelantado.
- Vencido.
- Normativo: La regulación de tasas la hace el estado mediante el BCRA. Las tasas pueden ser libres? No es lo más sano. El objetivo del BCRA es que se genere más o menos efectivo en la sociedad. También es importante por la competencia que pueda llegar a existir entre entidades, que no haya competencia desleal y que un banco haga todas las transacciones. No quiere decir que sí o sí sea un valor fijo. El encaje impacta

la tasa de interés? Cuando el encaje es mas alto, puede prestar menos, entonces compensa con la tasa de interés.

- Lo que realmente está en manos de la entidad financiera: El precio lo va a tener que determinar y va a tener en cuenta la competencia, contexto,

El tipo de actividad también se tiene en cuenta. No es lo mismo dar un crédito a una empresa que tenga éxito que una que este quebrando.

Tasa de interés.

- Simple: Lo vamos a ver desde el punto de vista de colocación. Capital inicial, tasa de interés, un tiempo determinado de esa colocación. Solamente se contempla el tiempo y el interés. Tengo un momento 0 y un momento final.

Valor puntual: 0,09

Valor porcentual: 9%

El valor de interés simple es algo que me va a permitir calcular que valor voy a tener a futuro para una colocación a futuro en el contexto actual. Lo vamos a ver con pagos a mes vencido.

VF: Valor que voy a tener al final

C: Capital inicial

i: Precio del interés

t: Tiempo

I: Monto del interés: Es el resultado de lo que se paga

$VF = C ( 1 + i.t )$

1) Calcule el valor futuro para una colocación de \$3500 durante 7 meses al 9% mensual.

$$VF = 3500 ( 1 + 0,09 * 7 )$$

$$VF = 5705$$

$$I = c.T.i$$

$$I = 3500 * 7 * 0,09$$

$$I = 2205 \text{ (Monto: Valor que se paga en interés.)}$$

**Compuesto:**

12. ¿Cómo se divide la colocación?

- Crediticias
- No crediticias

13. ¿Qué es la captación?

Es un pasivo.

14. ¿Qué es realmente el monto de interés?

Se paga de interés

**Interés compuesto**

La diferencia radica en la capitalización.

Capitalizar: Cada vez que yo tengo un interés lo vuelvo a colocar a esa misma operación

La tasa es mensual y va capitalizando mensualmente

Fórmula:  $C ( 1 + i ) ^ n$

**Créditos**



Tasa nominal anual: quiere decir que el precio es por todo el año.  
Suponiendo que tenemos un 36%. En todo un año voy a pagar el 36% del valor original.  
Si no lo dice, por defecto es mensual.

TNA → Es el precio que voy a pagar en el año  
Si no dice nada el periodo de capitalización será mensual.  
Para hacer cálculos necesito la TEM (Tasa efectiva mensual)  
¿Puedo tener otra tasa efectiva? Si pero no de forma directa.

Para pasar de una tasa nominal, se que puedo tener una tasa efectiva de manera directa, es la del mismo periodo de capitalización.  
Todos estos cálculos directos se hacen por conversión de tasa  
Ejemplo. A partir de un TNA obtener TEM.

TNA del 36 %  
 $TEM = 36/12$   
 $TEM = 3\%$   
Se tiene que usar el valor puntual, entonces para los cálculos tenemos que usar 0,03.

Se resuelve de forma directa, conversión de tasas.  
TNA trimestral = 48%  
 $TET \text{ (Tasa efectiva trimestral)} = 48 / 4$   
 $TEM \text{ (Tasa efectiva trimestral)} = 12$   
Para hacer los cálculos uso 0,12.

Pasar de Tasa efectiva mensual a tasa efectiva bimestral.  
Se resuelve de forma indirecta: Equivalencia de tasas  
Pasar de TEM a TEB (bimestral)

TNA  
→ Directa → Conversión de tasas → Obtengo TEM  
→ Indirecta → Equivalencia de tasas → Obtengo TEB

Tengo 6 bimestres  
Tengo 12 meses  
 $(1 + TEB) = (1 + TEM)$

$(1 + TEB)^6 = (1 + 0,03)^{12}$   
Divido lo elevado por 6  
 $1 + TEB = (1 + 0,03)^2$

$TEB = (1,03^2) - 1$   
 $TEB = 0,0609$   
(No es lo mismo que hacer  $0.3 * 2$ ) Las milésimas son muy importantes.

## **1 Riesgos de las entidades financieras:**

### **1.1 Falta de liquidez.**

Es un problema mucho mayor para una entidad financiera que a cualquier otra empresa. Son las famosas corridas bancarias. Significa que no pueda devolver el dinero, es casi seguro que va a quebrar.

La actividad de un banco es mucho más riesgosa que cualquier otra entidad. Va a estar captando y colocando en todo momento, por lo tanto, tiene muchísimas operaciones. Capacidad de generación de dinero secundario.

### ¿Cómo minimizarlo?

Gracias al encaje.

El banco trabaja con 2 tipos de recursos:

- Recursos de terceros
- Recursos propios: Si quiere crecer lo realiza a utilizando los recursos propios, por ejemplo, mejorando la infraestructura o abriendo nuevas sucursales.

Un banco para determinada cantidad de captación debería tener un resguardo en recursos propios.

## **1.2 Riesgo de la rentabilidad**

Está asociado a no tener ganancias. ¿Dónde tenía la ganancia en las operaciones típicas? En el precio para la captación y el precio para la colocación.

Gana más con las operaciones crediticias. La ganancia va a ser la diferencia que más va a traer impacto y que va a estar asociada a ese riesgo de rentabilidad.

Diferencia que tiene que manejar muy bien entre operaciones activas y pasivas.

Activo: Beneficio a futuro

Pasivo: Obligación a futuro

Captación: Es una operación de Pasivo. Es una obligación de devolver.

Otras operaciones pasivas:

- Todo lo asociado a la captación. EJ: Cuentas corrientes / Cajas de ahorro / Plazos fijos.
- Colocaciones de todo tipo de instrumentos financieros. Colocación de bonos (Es colocación de deuda) Un bono tiene un compromiso de deuda. Es muy similar lo que pasa con el estado.
- Operaciones de redescuento. Es la tasa que tiene un banco hacia otro banco para descontar a su vez un instrumento financiero.

Todas estas operaciones están relacionadas a una generación de obligación.

Si maneja mal la diferencia, va a impactar en la rentabilidad

Nota aparte:

- Una operación de descuento permite obtener el dinero anterior a la fecha de pago.
- Es muy importante el precio de la tasa de interés.
- Tasa de interés elevada: Va a haber menos dinero.

Operaciones de activo:

- Colocación. Pueden ser crediticias o con instrumentos financieros, pero en vez de emitir un bono, comprar un bono.
- Descuentos. Tiene algo a cobrar.

Función principal del banco:

- Colocación
- Captación

### **1.3 Riesgo de poca demanda de créditos.**

Va a impactar en la colocación de dinero, porque nadie va a querer pedir un crédito. También puede impactar en la rentabilidad y liquidez.

### **1.4 Riesgo de captación de depósitos.**

Disminución del deseo de los clientes de depositar en los bancos.

Causas:

- Credibilidad.
- Problema económico.
- Normativa del Banco Central. Relacionado con el encaje.
- Competencia entre distintas entidades financieras.

### **1.5 Riesgo de falta de pago de los créditos / Quebranto de los créditos**

- a) Que no nos devuelvan el dinero
- b) Que lo devuelvan en distintas condiciones de lo pactada.

Tasa real: Descuenta el impacto de la inflación.

### **1.6 a) Inflación: Componente que termina afectando**

#### **1.7 Normativa**

#### **1.8 Riesgo administrativo**

Todos los posibles problemas que pueden surgir a causa de una mala administración.

Puede traer muchos inconvenientes:

- EJ tener un problema con la seguridad

Una función principal de las entidades financieras es la de dar seguridad, si dentro de cualquier entidad tengo problemas con la seguridad física o lógica, el impacto que puede llegar a tener es altísimo.

- Problemas operativos
- Mal manejo contable. Problemas de dinero y un impacto en la imagen

## **2.0 Préstamos**

### **2.1 Componentes**

2.1.1 Sistema de amortización (Definición básica: Apreciación de un bien en el tiempo)

Es importante diferenciar la cuota de la amortización, del interés.

3 componentes fundamentales de un sistema de crédito:

C (Cuota)      Fórmula:  $C = A + I$

Cuota total. Se habla del préstamo puro. Es el sistema puro de crédito. La cuota total es lo que realmente se va a pagar mes a mes, esta compuesto por:

- Monto de interés, es lo que voy a pagar en cada período. No reduce lo del capital original.
- Amortización: Son las pequeñas porciones que voy devolviendo del capital original.

A (Amortización)

I (Monto del interés)

Ejemplo:  
Crédito de 10.000  
Cuota de 1.000  
 $1000 = 100 + 900$

Es netamente con la cuota pura, los accesorios que le van poniendo al crédito te hacen creer que la cuota baja.

Distintos sistemas de amortización

	SA (Sistema alemán)	SF (Sistema francés)	Sam (Americano)
C	Decrece	Componente fijo	
A	Componente Fijo	Creciente	Siempre 0
I	Decreciente	Decreciente	Fijo

SA y SF: Los intereses se pagan sobre el saldo de deuda.

- El interés va a ser decreciente, porque el saldo de deuda se va a ir reduciendo mes a mes.

SA: Tiene como componente fijo la amortización. Pase lo que pase voy a estar devolviendo un valor constante.

SF: La cuota va a ser el componente fijo.

En el sistema francés, la amortización es creciente porque:

- La cuota es fija
- El interés decrece
- Por lo tanto la amortización tiene que crecer

En el SA, la cuota es decreciente. Porque:

- El interés siempre baja
- La amortización es fija
- Por lo tanto la cuota va a ir decreciendo

Sam: Paga intereses sobre el saldo de deuda. Pero no paga saldo de deuda hasta el final.

- Por lo tanto el interés es fijo.
- Por lo general la plata de interés es baja.
- El saldo es constante.

¿En que contexto puede servir?

- En un contexto en el que se apuesta que al final van a poder pagar todo junto
- La cuota es igual al interés. Menos la ultima cuota.

SA – Cuota cara al principio

Si alguien necesita financiarse pero tiene posibilidad de pagarlo, al final del crédito en el SA

Los cálculos van a ser solamente sobre SA y SF

- 1) Un préstamo de \$500 cuya devolución fue pactada en 5 cuotas mensuales a una tasa del 10% TNA. En un sistema de amortización francés.

a) Calcule el valor de la cuota mensual

- La tasa tiene que ser efectiva, no puede ser nominal
- Necesito una tasa efectiva mensual

Si no especifica TNA es mensual.

Para pasar de TNA a TEM tengo que hacer una conversión de tasas.  
 $0,10 / 12 = 0,0083333333333333$

Puede pedir:

- Amortización en un mes determinado
- Cuota en un mes determinado

En el SF calculo la  $t_1$  y con esa calculo la amortización de cualquier de los otros períodos

### **Parte Práctica**

1) Calcule el valor futuro para una colocación de \$3500 durante 7 meses al 9% mensual.

$$VF = 3500 (1 + 0,09 * 7)$$

$$VF = 5705$$

$$I = c.T.i$$

$$I = 3500 * 7 * 0,09$$

$$I = 2205 \text{ (Monto: Valor que se paga en interés.)}$$

- Compuesto:

2) Calcule el interés simple de una colocación de \$1500 durante 11 meses al 2% mensual)

$$VF = C (1 + i.t)$$

$$VF = 1500 (1 + 0,02 * 11)$$

$$VF = 1830$$

$$I = C * T * i$$

$$I = 1500 * 11 * 0,02$$

$$I = 330$$

$$VF = C + I$$

$$VF = 1500 + 330$$

$$VF = 1830$$

3) Calcule el interés (I) y el valor futuro para una colocación de \$9000 durante 8 meses y 15 días al 1,5% mensual.

$$VF = 9000 (1 + 0.015 * 8,5)$$

$$VF = 10.147,5$$

$$I = c * T * i$$

$$I = 9000 * 8,5 * 0,015$$

$$I = 1.147,5$$

4) Calcule el interés y el valor futuro para una colocación de \$12.000 durante 2 años, 2 meses y 20 días, al 2,5% mensual.

$$T = 24 + 2 + 0.666666$$

$$I = c \cdot T \cdot i$$

$$I = 12.000 \cdot 26,6666666 \cdot 0,025$$

$$I = 8000$$

$$VF = I + c$$

$$VF = 8000 + 12000$$

interés compuesto

5) Capital: \$1000 a una tasa mensual del 10% por 4 meses.

$$VF = 1000 (1 + 0,10)^4$$

$$VF = 1.464,1$$

Calcular el valor futuro del periodo anterior

$$I_4 = C (1 + i)^n - 1 \cdot i$$

$$I_4 = 1000 (1 + 0,10)^4 - 1 \cdot 0,10$$

$$I_4 = 133,1$$

$$I = P [(1 + i)^n - 1]$$

- 1) Un préstamo de \$500 cuya devolución fue pactada en 5 cuotas mensuales a una tasa del 10% TNA. En un sistema de amortización alemán. Obtener la cuota de amortización del momento 3 y el 1

vvvvvvvvvvvvvvvvvvvvvv

Orden fácil:

- 1) Cuota = A + I
- 2) Interés va a ser decreciente en SA y SF
- 3) Componente fijo. SA va a ser fijo la amortización | | En el sistema francés va a ser fija la cuota.

## TRABAJO PRÁCTICO DE LA MATERIA

### Índice

®

**Consigna 2**

**Desarrollo 3**

- 1) Presentación de la entidad financiera seleccionada. 3
- 2) Reseña histórica de la entidad financiera (Evolución) 6
- 3) Contexto actual de las entidades financieras aplicando conceptos abordados en la materia. 6
- 4) Comparación de la entidad financiera con la competencia en el contexto actual. 8
- 5) Para la tecnología seleccionada por el grupo y el tema Redes Sociales desarrollar: Evolución de la tecnología, principales usos en la banca en la actualidad, utilización en la banca a nivel internacional y en nuestro país en particular. 10
- 6) Identifique en la institución financiera seleccionada algunas operaciones activas, pasivas y otras operaciones. 13
- 7) Mencione las opciones de crédito disponibles en la institución financiera identificando los sistemas de amortización que utiliza, tasas y otras características de los créditos. 15

## **Bibliografía 190**

## **Consigna**

1. Presentación de la entidad financiera seleccionada.
2. Reseña histórica de la entidad financiera (Evolución)
3. Contexto actual de las entidades financieras aplicando conceptos abordados en la materia.
4. Comparación de la entidad financiera con la competencia en el contexto actual.
5. Para la tecnología seleccionada por el grupo y el tema Redes Sociales desarrollar: Evolución de la tecnología, principales usos en la banca en la actualidad, utilización en la banca a nivel internacional y en nuestro país en particular.
6. Identifique en la institución financiera seleccionada algunas operaciones activas, pasivas y otras operaciones.
7. Mencione las opciones de crédito disponibles en la institución financiera identificando los sistemas de amortización que utiliza, tasas y otras características de los créditos.

## **Desarrollo**

### **1) Presentación de la entidad financiera seleccionada.**

La entidad financiera seleccionada es el ICBC - Industrial and Comercial Bank of China.

#### 1.1 Inicio

Establecido el 1° de enero de 1984 como Industrial and Commercial Bank of China (ICBC).

#### 1.2 Crecimiento

En sólo 10 años, se convirtió en el banco más grande de China y se posicionó como líder en el mercado financiero

#### 1.3 Evolución

Se transformó en un banco comercial moderno mediante sólidas medidas y una aceleración del desarrollo, promoviendo la exploración y una cultura del trabajo orientada a resultados

#### 1.4 ICBC en el mundo

A través de un continuo esfuerzo y un desarrollo estable, se consolidó como el banco más grande del mundo en términos de capitalización bursátil, depósitos y rentabilidad.

#### 1.5 Innovación

ICBC cuenta con una estructura empresarial diversificada, fuerte capacidad de innovación y competitividad en el mercado.



## 1.6 Alcance

En la actualidad, brinda productos y servicios financieros de calidad en 42 países y regiones alrededor del mundo.

## 1.7 Estructura

Con un número superior a **467.000** empleados, atiende a **496** millones de clientes individuos y a más de **5,3** millones de empresas, desde canales tradicionales e internet.

## 1.8 Misión

Ser un banco global líder, de prestigio, eficiente y rentable, así como un puente financiero para las inversiones y el comercio bilateral entre China y Argentina.

## 1.9 Visión

Brindar servicios de excelencia a nuestros clientes, integrando las necesidades de nuestra gente y de nuestros accionistas y generando una contribución significativa, orientada al crecimiento y al exitoso desarrollo de las comunidades en las que operamos.

## 2.0 Explicación del proceso seleccionado:

La forma en que están organizados los mercados financieros hoy en día nos permiten invertir en un gran abanico de productos financiero que nos pueden ofrecer una rentabilidad variable o asegurada a los inversores. Entre estos últimos se encuentran los plazos fijos.

Un plazo fijo consiste básicamente en la entrega de dinero por parte del cliente a la entidad bancaria que realice la oferta, concentrándose previamente el plazo y el interés que se aplicará al plazo fijo. El cliente por tanto, goza de mucha seguridad e información a la hora de contratar, lo cual resulta una gran ventaja a la hora de planificar los flujos de capital que podamos necesitar en un futuro.

Generalmente ofrecen una rentabilidad asegurada a los inversores.

## 2.1 Características de un plazo fijo

### **a. Plazo:**

En la República Argentina existen diferentes plazos ofertados por los bancos para sus productos financieros. Actualmente podemos contratar plazos fijos por periodos de 30, 60, 120, 150, 180, 270 y 365 días lo cual supone una oferta bastante amplia si lo comparamos con otros países donde no existe tanta variedad en los plazos.

**b. Tasa de interés:**

En este sentido hemos de diferenciar bien entre las diferentes tasas de interés. Principalmente se utiliza la TNA y la TEA. La TNA es la utilizada como referencia para comparar la mayoría de productos bancarios desde plazos fijos hasta préstamos bancarios pasando por hipotecas.

**c. Periodicidad en la liquidación de los intereses:**

La frecuencia de cobro que los intereses del plazo fijo van devengando puede variar. Evidentemente cuanto mayor sea el plazo más alternativas tendremos: cobro mensual, trimestral, semestral, todo a vencimiento.

**d. Fijo o variable:**

Tasa de interés fija:

Se negocia previamente una tasa de interés a aplicar sobre el plazo fijo de forma que sabemos perfectamente la rentabilidad que obtendremos.

Tasa de interés variable:

Cuando a la tasa de interés se le añade un componente variable como que hará fluctuar la rentabilidad, hay que tener cuidado con este tipo de productos si se desconoce el componente variable puesto que esto puede llevarnos a perder gran parte de nuestra rentabilidad.

**e. Liquidez:**

Uno de los aspectos a tener en cuenta es que generalmente incluyen gastos por cancelación anticipada tanto parciales como totales. Estas comisiones las aplica el banco para asegurarse de que disponen de la plata de sus clientes hasta el vencimiento. Por tanto, es muy probable que no dispongamos de la plata invertida hasta el final del plazo y esto es algo que debemos considerar por posibles imprevistos económicos.

**f. Seguridad:**

Como hemos comentado antes las condiciones de los plazos fijos se conocen previa contratación y ello otorga una gran comodidad y confianza al cliente del producto.

**g. Sencillez:**

En comparación con otros instrumentos financieros de renta variable los plazos fijos son simples y fáciles de contratar y no requieren de un conocimiento amplio sobre

los mercados de capitales. Aunque siempre siempre es adecuado establecer una mínima base para mayor seguridad.

## 2) Reseña histórica de la entidad financiera (Evolución)

Año	Detalle
1984	Fue fundado.
1994	Ya era considerado el banco más grande de China. Y comenzaba a aterrizar en otros países de Asia.
1995	Llegó a Europa y comenzó a ganar territorio en las capitales importantes, París, Ámsterdam, Bruselas o Milán
2005	Las operaciones del banco en Hong Kong figuran bajo el nombre de ICBC Asia. Adquirió la filial de Hong Kong de Fortis y la renombró bajo su propio nombre el 10 de octubre de 2005
2006	Consiguió inversores estratégico que" inyectaron 3.700 millones de dólares en el ICBC. Los inversores fueron: - Goldman Sachs - Dresdner Bank - American Express
2008	Obtuvo una aprobación federal para establecer una sucursal en Nueva York. El ICBC reforzó su posición como el mayor banco del mundo por valor de mercado y se convirtió en el banco más rentable del mundo.
2011	En enero de 2011 ICBC abre su primera oficina en España.
2012	En noviembre, ICBC adquirió por 600 millones de dólares el 80% de las acciones de Standard Bank Argentina y, seis meses después, se realizó el cambio en las 103 sucursales.

## 3) Contexto actual de las entidades financieras aplicando conceptos abordados en la materia.

Concepto de la materia	Relación
Función social de las financieras.	ICBC acompaña al sector productivo, haciendo foco en emprendedores y pequeñas y medianas empresas, las cuales concentran el 90% de las firmas de nuestra cartera corporativa. Como parte de este eje de acción, durante 2017 lanzamos una nueva línea en UVAs para PyMEs, pionera en el mercado, junto con otra ajustable por UVAs/UVIs para desarrolladores inmobiliarios, procurando con esta última acompañar desde el lado de la oferta el fuerte crecimiento observado en la demanda de viviendas fruto del resurgimiento del crédito hipotecario.
Función de captación.	Actualmente las tasas de interés para la captación se encuentran entre un 44% y un 49%.
Encaje / Liquidez	En Agosto de éste año el BCRA aumentó 5 puntos los encajes bancarios con el objetivo de acentuar el control de la liquidez en el mercado de dinero para reforzar el compromiso antiinflacionario.
Función de colocación de las financieras.	Actualmente las tasas de interés para la colocación de créditos personales se encuentra en un 72% en el BBVA Francés.
Función que manejan las entidades financieras: Los recursos	En 2018 el banco Nación invirtió \$20 millones en el desarrollo de la billetera virtual, para poder realizar más transacciones.

#### 4) Comparación de la entidad financiera con la competencia en el contexto actual.

##### Banco ICBC comparación con el banco HSBC

El Industrial and Commercial Bank of China (**ICBC**) . La línea se ha lanzado bajo el lema "es simple, inmediato y cuenta con múltiples ventajas" lo que le permite ofrecer soluciones en el momento a problemas cotidianos como arreglos en el hogar o para concretar sueños como un viaje ampliamente deseado.

El objetivo es ofrecer aprobación inmediata, evitando cualquier tipo de traba administrativa. El cliente elige el monto a solicitar, la fecha de vencimiento y la cantidad de cuotas que más le conviene, las cuales pueden ser hasta 60 meses y amortizadas bajo el sistema francés. El interés puede ser fijo o variable.

El **Banco HSBC** es una empresa multinacional de origen británico cuya sede

principal se encuentra en la ciudad de Londres.

En el caso de los préstamos personales para particulares, ofrece la posibilidad de acceder desde \$1000 hasta \$500000, dependiendo su situación crediticia y su relación con el banco. Para clientes que tienen Paquetes Advance y Personal Banking, el monto máximo es de \$200000.

Por estos días, la tasa se actualiza todos los meses por lo que para tener conocimiento exacto del mecanismo en caso de firmar con ellos vas a tener que asesorarte directamente en sucursal. Es que, al menos en los préstamos personales, está aplicando una tasa mixta que contiene una parte fija (que acompaña al préstamo durante toda su existencia) y una parte variable (que se ajusta mensualmente de acuerdo a condiciones del mercado).

#### Imagen que muestra a los bancos más utilizados en Argentina.



#### ¿Qué banco paga más por un plazo fijo?

En nuestro país hay cientos de entidades bancarias entre las que es necesario identificar no solo a los bancos que pagan más, sino también, a aquellos que son confiables y que por lo tanto convienen para invertir. La siguiente lista está compuesta por instituciones que cumplen las dos características citadas, ya que, son reconocidas y abonan una tasa que va entre el 44% y el 46%.

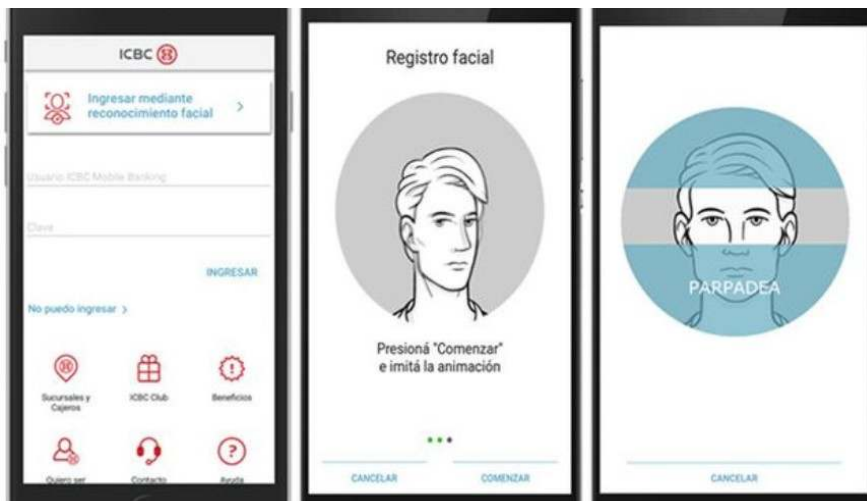
- Banco Santander.
- Banco Nación.
- Banco Galicia.
- Banco Francés.
- Banco ICBC.
- Banco Hipotecario.
- HBSC.

**5) Para la tecnología seleccionada por el grupo y el tema Redes Sociales desarrollar: Evolución de la tecnología, principales usos en la banca en la actualidad, utilización en la banca a nivel internacional y en nuestro país en particular.**

### **5.1 Evolución de la tecnología**

El sector financiero no puede dejar de lado es el gran desafío que supone Big Data. El gran volumen de información cualitativa que puede extraerse sobre los clientes (relaciones, viajes, patrones de comportamiento, etc.) es toda una oportunidad para que los bancos puedan diseñar y realizar con cada uno de sus clientes un marketing mucho más personalizado y adecuado a sus necesidades.

### **5.2 Principales usos en la banca en la actualidad**



Así es que **Gonzalo Díaz Solá**, Gerente de Banca Electrónica de **ICBC Argentina**, lo define hoy como un **banco en transformación**, por su vocación de desenvolvimiento constante hacia el terreno tecnológico.

En ese contexto, resulta significativa la reciente incorporación del sistema de autenticación por **reconocimiento facial** en la **app** del banco. Así, los usuarios pueden prescindir recordar usuarios y contraseñas, a la vez que incrementan su nivel de seguridad.

Con a la **cámara** frontal del **smartphone**, el software reconoce los patrones biométricos de la cara –es decir, las características distintivas de una persona– y, entonces, permite el acceso a sus cuentas.

Pero por debajo de esa **facilidad de uso**, opera un sistema con niveles de **seguridad** adicionales. Por ejemplo, la app también registra el hardware del celular y el usuario puede asociar su rostro hasta con dos equipos distintos.

### 5.3 Utilización en la banca a nivel internacional

Desde hace ya algunos años se habla de los beneficios del uso de las redes sociales para empresas y, cómo no, también para entidades financieras. Con más de 1,5 billones de usuarios de redes sociales en todo el mundo, dar la espalda a este revolucionario canal de comunicación es ya imposible. Durante agosto y septiembre de este año, se realizaron una serie de entrevistas a los máximos responsables del canal online y/o de Social Media en importantes entidades bancarias y aseguradoras de España, Alemania, Reino Unido y Brasil.

También se realizó un análisis de las mejores prácticas que otros importantes bancos a nivel mundial hacen de las redes sociales.

### 5.4 Utilización en la banca a nivel nacional.

En nuestro país la utilización de las redes sociales se divide en dos grandes categorías:

- a. Canalizar reclamos de clientes, mediante la red social Twitter. Permite evitar que los clientes FOP (Formadores de Opinión) difundan una mala imagen de la empresa.

Ejemplo:



**Ezequiel Díaz Bavio**  
@eezequiel

Seguir

@ICBCArgentina hice un reclamo hace casi 10 días sobre una compra en ICBC Club y no me están ayudando. Cómo podemos hacer?

**Ezequiel Díaz Bavio**

Te agradecemos tu contacto. Tomamos tu reclamo para su debido análisis, tratamiento y respuesta.

De ser necesario se contactarán con vos a través de tu casilla de e-mail o al teléfono que nos informaste.

15:54 - 22 nov. 2018


 1   



**ICBC Argentina** @ICBCArgentina · 2 h  
En respuesta a @eezequiel  
Hola Ezequiel. Para que podamos revisar tu caso y ayudarte, escribinos por MD, contanos más detalles e indicanos DNI, teléfono y mail. Saludos.

b) Publicidad. Por ejemplo en ICBC tiene un canal en Youtube para dar a conocer promociones y buscar llegar a la mayor cantidad de clientes posibles.





**ICBC Argentina**  
30,827 suscriptores

SUSCRIBIRSE 30 K

PÁGINA PRINCIPAL

VIDEOS


LISTAS DE REPRODUCCIÓN

COMUNIDAD

CANALES

ACERCA DE

ICBC Sueldos | Vos te ganás el sueldo, ...



Empezar en un trabajo nuevo... y como jefe

0:02 / 0:45

ICBC Sueldos | Vos te ganás el sueldo, nosotros lo potenciam...

968 vistas · Hace 1 mes

Empezá a depositar tu sueldo en ICBC y elegí: ✓ Préstamo  
prendario UVA + 0% ✓ Préstamo personal a tasa 0%.  
Es simple, pedilo online <https://goo.gl/xFFJUB>

CANALES RELACIONADOS

BANCOGALICIA

SUSCRIBIRSE

Personal Argentina

SUSCRIBIRSE

Quijote - Archivo publi...

SUSCRIBIRSE

Las Ratitas

SUSCRIBIRSE

Yogurísimo Argentina


SUSCRIBIRSE

AUDIOVISOR

SUSCRIBIRSE

Videos subidos


REPRODUCIR TODO



0:16

#CyberWeek: ¡Siguen los descuentos en ICBC Club!


397 vistas · Hace 3 semanas



0:16

¡#CyberMonday en ICBC Club! | Hasta 50% OFF y...


385 vistas · Hace 3 semanas



1:20

ICBC Mobile Banking - Primer Login

195 vistas · Hace 4 semanas



0:25

ICBC Sueldos | Hasta 30% OFF en súper todas las...

539 k vistas · Hace 1 mes

6) Identifique en la institución financiera seleccionada algunas operaciones activas, pasivas y otras operaciones.

Tipo de operación	Operación	Descripción
Pasivo	Plazo fijo	Es el contrato por el cual una persona le entrega al banco una suma de dinero o títulos públicos que éste recibe en depósito por un tiempo determinado, obligándose a devolverlo al vencimiento de ese período con sus respectivos intereses

Downloaded by franco fazzito (francofazzito09@gmail.com)

	Caja de ahorro	Depósito irregular de dinero, en el cual se pueden realizar limitadas extracciones por período
	Cuenta corriente	Es el contrato que surge como consecuencia de un depósito irregular de dinero o de una apertura de crédito por el banco.
<b>Activo</b>	Descuento	Es una operación por la cual una entidad financiera, antes del vencimiento de un documento a cambio de la cesión de sus derechos, adelanta al beneficiario un importe menos una quita.
	Préstamo	Cesión de una determinada suma de dinero regulada por ciertas condiciones: plazo de devolución y tipo de interés. Cuya devolución puede o no estar garantizada.
	Apertura de crédito	Contrato en virtud del cual el acreditante se obliga a otorgar una suma de dinero a disposición del acreditado o a contraer por cuenta de éste una obligación para que haga uso del crédito concedido en la forma, términos y condiciones convenidos
	Crédito documentado	Es un convenio en virtud del cual un Banco (emisor) por sí o por cuenta de un cliente (ordenante) y de conformidad con sus instrucciones se obliga a efectuar el pago a un tercero (beneficiario) o autoriza a otro banco a hacerlo.
<b>Otras operaciones</b>	Caja de seguridad	Contrato mediante el cual El banco pone a disposición del cliente una caja de seguridad (en una sección independiente, a prueba de robo, incendio o destrucción), para que el cliente deposite todo aquello por cuya conservación está interesado
	Cobro de servicio e impuestos	Los bancos (previo convenio con entes públicos) cobran impuestos y tasas (municipales y provinciales) y facturas de empresas prestadoras de servicios, para facilitar el pago a sus clientes (no siempre es necesario ser cliente del banco)
	Custodio de títulos	El cliente entrega al banco títulos (acciones, debentures, títulos del Estado), y el banco le entrega un recibo por dichos título

**7) Mencione las opciones de crédito disponibles en la institución financiera identificando los sistemas de amortización que utiliza, tasas y otras características de los créditos.**

## 7.1 Préstamo Personal

- Beneficiarios: Empleados en Relación de Dependencia que no acrediten sus haberes en el Banco ICBC, Jubilados y Pensionados que no acrediten sus haberes en el ICBC, Independientes y Monotributistas.
- Destino de los fondos: Atención de necesidades de tipo general.
- Monto del Préstamo: Hasta \$1.000.000
- Plazo: Hasta 84 meses.
- Tasa de interés: Variable y Fija.
- Cobro de cuota: Por débito automático.
- Moneda: Pesos.
- Amortización: Sistema Francés.
- Relación Cuota/Ingreso: Hasta el 30% de los ingresos netos del solicitante y/o de su grupo familiar.
- Garantía: A sola firma.
- Forma de Cancelación: Parciales o totales.
- Comisión: del 4% sobre el monto del saldo a cancelar. Para cancelaciones totales no se cobrará comisión por cancelación cuando:
  - a) haya transcurrido al menos la cuarta parte del plazo original del préstamo,
  - b) 180 días corridos desde su otorgamiento, de ambos plazos el mayor.

Monto	Tasa Fija				
	Plazo (meses)	T.N.A.	T.E.A.	Cuota Inicial	C.F.T. C/IVA
	12	62,00%	83,1%	\$ 124,14	107,1%
	24			\$ 83,85	
	36			\$ 71,88	
	48			\$ 66,82	
	60			\$ 64,38	
	72			\$ 63,12	
	Tasa Variable				
Plazo (meses)	T.N.A.	T.E.A.	Cuota Inicial	C.F.T. C/IVA	
\$ 1.000	12	47,11%	58,8%	\$ 113,89	74,6%
	24			\$ 72,86	
	36			\$ 60,08	
	48			\$ 54,31	
	60			\$ 51,27	
	72			\$ 49,54	
	84			\$ 48,51	

## 7.2 Préstamo Prendario

- Beneficiarios:
  - Clientes Plan Sueldo/ Jubilados
  - Empleados de Planta Permanente, Transitoria y Contratados del Sector Público y Empleados de Planta
  - Permanente del Sector Privado, que perciban sus haberes a través de cuentas radicadas en el Banco.
  - Funcionarios y Legisladores: Funcionarios del Gobierno de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires
  - (Administración Central y sus equivalentes en los distintos Organismos Descentralizados dependientes del G.C.A.B.A.) y Legisladores de la Ciudad de Buenos Aires, que perciban sus haberes a través de cuentas radicadas en el Banco. Se incluyen también a los

asesores que éstos hayan nombrado para acompañar la gestión.

- Quedarán excluidos aquellos que tengan contrato de locación de servicio o de obra (Decreto N° 2.138/01),
- Prestatarios de Servicios Profesionales y Jefas y Jefes.
- Jubilados y Pensionados de la ANSES que perciban sus haberes a través de cuentas radicadas en el Banco.
- Cliente Fiel / Mercado Abierto
- Empleados en Relación de Dependencia y Jubilados y Pensionados que no acrediten sus haberes en el Banco, Independientes y Monotributistas.

- Destino de los fondos: Adquisición de vehículos 0KM en las Concesionarias habilitadas.
- Monto del Préstamo: Hasta \$500.000
  - Para CABA:  
 $\text{Monto del préstamo} = (\text{Monto solicitado} / 0,99)$   
Ejemplo=  $(\$ 100.000 / 0,99) = \$ 101.010,10$  este es el importe que debe figurar en el pagaré.
  - Para Provincia Bs. As:  
 $\text{Monto del préstamo} = (\text{Monto solicitado} / 0,988)$   
Ejemplo =  $(\$ 100.000 / 0,988) = \$ 101.214,57$  este es el importe que figurar en el pagaré.
- Plazo: Hasta 60 meses.  
Tasa de interés: Fija 48% T.N.A.
- Cobro de Cuota: Por débito automático.
- Moneda: Pesos.
- Amortización: Sistema Francés.
- Relación Cuota/Ingreso:
  - Plan Sueldo y Jubilados: Hasta el 40% del sueldo/haber neto del solicitante.
  - Cliente Fiel: Hasta el 35% de los ingresos netos del solicitante y/o grupo familiar.
  - Mercado Abierto: Hasta el 30% de los ingresos netos del solicitante y/o grupo familiar.
- Garantía: a sola firma.
- Forma de Cancelación: Parciales o totales. Comisión del 4% sobre el monto del saldo a cancelar.  
Para cancelaciones totales no se cobrará comisión por cancelación cuando:
  - a) haya transcurrido al menos la cuarta parte del plazo original del préstamo
  - b) 180 días corridos desde su otorgamiento, de ambos plazos el mayor.

### 7.3 Préstamo Hipotecario

- Beneficiarios: Personas físicas mayores de edad, que se domicilien o desarrollen su actividad en la zona de influencia del Banco como:
  - Empleados en Relación de Dependencia como planta permanente, Independientes, Monotributistas y Agentes de Planta Transitoria y Contratados del Poder Judicial.
  - Funcionarios y Legisladores: Funcionarios del GCBA y del Gobierno Nacional, Provincial y Municipal y sus equivalentes en distintos Organismos Descentralizados y Legisladores del GCBA y del Gobierno Nacional,
- Valor de la Propiedad: Sin Límite.

- Monto del Préstamo: Hasta \$3.400.000 (Pesos tres millones cuatrocientos mil). En particular para Agentes de Planta Transitoria y Contratados del Poder Judicial hasta \$3.400.000.
- Plazo: 10, 15 y 20 años.
- TASA DE INTERÉS / DESTINO DE LOS FONDOS: Los préstamos tendrán una Tasa Fija durante los primeros 12 meses, a partir del segundo año la Tasa de Interés será variable y su valor se calculará mensualmente aplicando la tasa Variable Badlar4 + Spread.
  - Para Destino: Adquisición, refacción, mejora y ampliación sobre vivienda única y permanente ubicada en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires o en cualquier ciudad, partido o localidad dentro de los límites de la República Argentina donde el Banco tenga presencia: TNA Fija 26% los primeros 12 meses, luego Badlar4 + 600 puntos básicos.
  - Para Destino: Adquisición, refacción, mejora y ampliación sobre vivienda no permanente y financiación de otros destinos sobre vivienda única y permanente ubicada en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires o en cualquier ciudad, partido o localidad dentro de los límites de la República Argentina donde el Banco tenga presencia: TNA Fija 31% los primeros 12 meses, luego Badlar4 + 1050 puntos básicos.
- Financiación: Hasta el 75% del valor de tasación o de compra del inmueble el que resulte menor. En caso de refacción hasta el 100% del presupuesto sin exceder el 50% del valor de tasación del inmueble.
- Moneda: Pesos.
- Amortización: Sistema Francés.
- Relación Cuota/Ingreso: Hasta el 40% de los ingresos netos del solicitante y/o de su grupo familiar.
- Tasación: Bonificada en un 100% por el Gobierno de la Ciudad Autónoma de Bs. As.
- Cobro de Cuota: Por débito automático.
- Seguro de Incendio: El solicitante podrá optar entre las siguientes compañías La Segunda Coop. de Seguros Ltda.: 0,0012%, mensual sobre valor de tasación.  
QBE LBA: 0,0015%, mensual sobre valor de tasación.  
Sancor: 0,0017%, mensual sobre valor de tasación.
- Garantía: Hipoteca en primer grado a favor del Banco.
- Forma de Cancelación: Parciales o totales. La comisión se aplicará sobre el monto de la cancelación anticipada.
- Comisión por Cancelación: 3% + IVA. Para cancelaciones totales no se cobrará comisión por cancelación cuando:
  - a) haya transcurrido al menos la cuarta parte del plazo original del préstamo
  - b) 180 días corridos desde su otorgamiento, de ambos plazos el mayor
- Honorarios de Escribanía: Compra – Venta: 1% + IVA sobre el valor de compra.

## Bibliografía

<https://www.icbc.com.ar/institucional>

<https://www.icbc.com.ar/personas/productos-servicios/paquetes>

[https://es.wikipedia.org/wiki/Banco\\_Industrial\\_y\\_Comercial\\_de\\_China](https://es.wikipedia.org/wiki/Banco_Industrial_y_Comercial_de_China)

<https://www.elmundo.es/economia/2016/02/17/56c4343a22601de1148b4599.html>

<https://www.rankia.com.ar/informacion/banco-icbc>

<https://www.rankia.com.ar/blog/mejores-plazos-fijos/1783054-plazos-fijos-standard-bank-icbc>