

MACROECONOMÍA (Mercado del dinero)

MONEDA - DINERO





PRESENTACIÓN N°07

MONEDA-CRÉDITO-BANCOS

Los objetivos propuestos para la transferencia de conocimientos son:

- *Reconocer la necesidad del dinero en las transacciones económicas.*
- *Reconocer las distintas formas de dinero que existen en la actualidad.*
- *Comprender las funciones de la moneda.*
- *Saber cuales son los aspectos relacionados con la creación y destrucción de dinero.*
- *Determinar el multiplicador monetario, sus componentes más importantes y las condiciones de aplicación.*
- *Entender el sentido de las políticas monetarias en relación con la producción agregada y el empleo.*
- *Reconocer los distintos medios de pago utilizados en la Argentina.*
- *Comprender el significado de tipo de cambio y las diferencias entre tipo de cambio nominal y real.*
- *Identificar las distintas políticas para determinar el tipo de cambio.*
- *Reconocer los distintos tipos de inflación, sus causas y consecuencias.*
- *Conocer el significado e importancia del crédito, distintos tipos, sus componentes, y las distintas formas de cancelación.*
- *Calcular el interés obtenido en una operación de crédito, identificando las distintas formas de la tasa de interés.*
- *Identificar las distintas formas de garantía, de manera tal que pueda relacionarlas con el riesgo involucrado en los distintos mercados crediticios.*
- *Reconocer y clasificar las instituciones que conforman el sistema financiero (bancario) nacional.*
- *Identificar las funciones del Banco Central.*
- *Conocer el funcionamiento de los bancos comerciales.*

Moneda es la representación material del dinero

Moneda material constituido por billetes y moneda metálica

Hechas de materiales que tienen un valor escaso

Tienen diseños con diferentes representaciones propias de nuestro país que permiten identificar su valor y que dificultan las posibles falsificaciones

La fabricación está a cargo del Banco Central de la República Argentina

Al no tener valor por sí misma, su verdadero valor está influenciado por la aceptación y confianza que tengan las personas para utilizarla cuando necesitan hacer transacciones



MONEDA

CARACTERÍSTICAS Y FUNCIONES

Características

- Aceptabilidad
- Estabilidad
- Durabilidad
- Divisibilidad
- Transportabilidad

Funciones

- Medio de cambio (transacciones)
- Unidad de medida de valor
- Medio acumulador de riquezas (Ahorro)
- Medio de cancelación de obligaciones (Deudas)

El dinero material es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones.

- 1. El dinero emitido por el Banco Central de un Estado es el que se reconoce como la moneda de curso legal del país.**

El dinero material es el más fácil de reconocer

El dinero bancario actualmente está formado por los depósitos existentes en las entidades financieras (Suma de los depósitos en cuentas corrientes + depósitos en caja de ahorro + depósitos a plazo fijo + otros depósitos).

- 2. El dinero bancario surge a través de las operaciones de crédito.**

El dinero bancario no es tan fácil de reconocer

CREACIÓN DE DINERO

LA CREACIÓN DEL DINERO PUEDE HACERSE POR DISTINTOS PROCESOS



- ☐ Por **emisión**, dispuesta por la entidad autorizada en cada país (Banco Central).
- ☐ Por los **préstamos o créditos** que otorgan las entidades financieras.

Proceso de creación del dinero bancario

1° banco

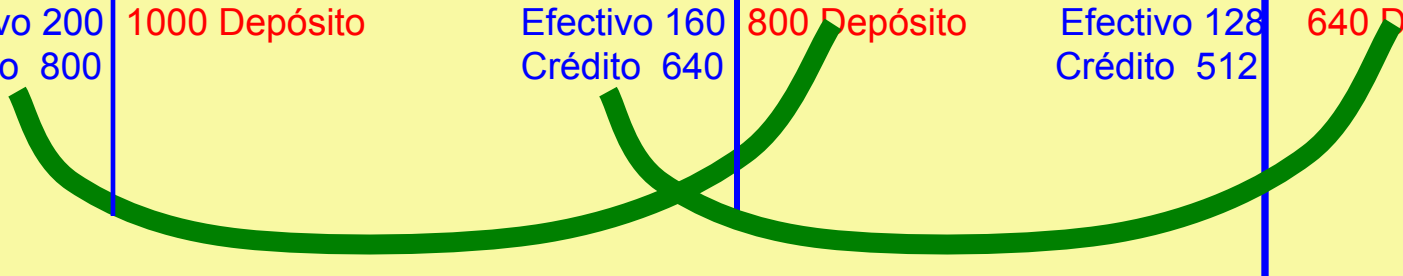
Activo	Pasivo
Efectivo 200	1000 Depósito
Crédito 800	

2° banco

Activo	Pasivo
Efectivo 160	800 Depósito
Crédito 640	

3° banco

Activo	Pasivo
Efectivo 128	640 Depósito
Crédito 512	



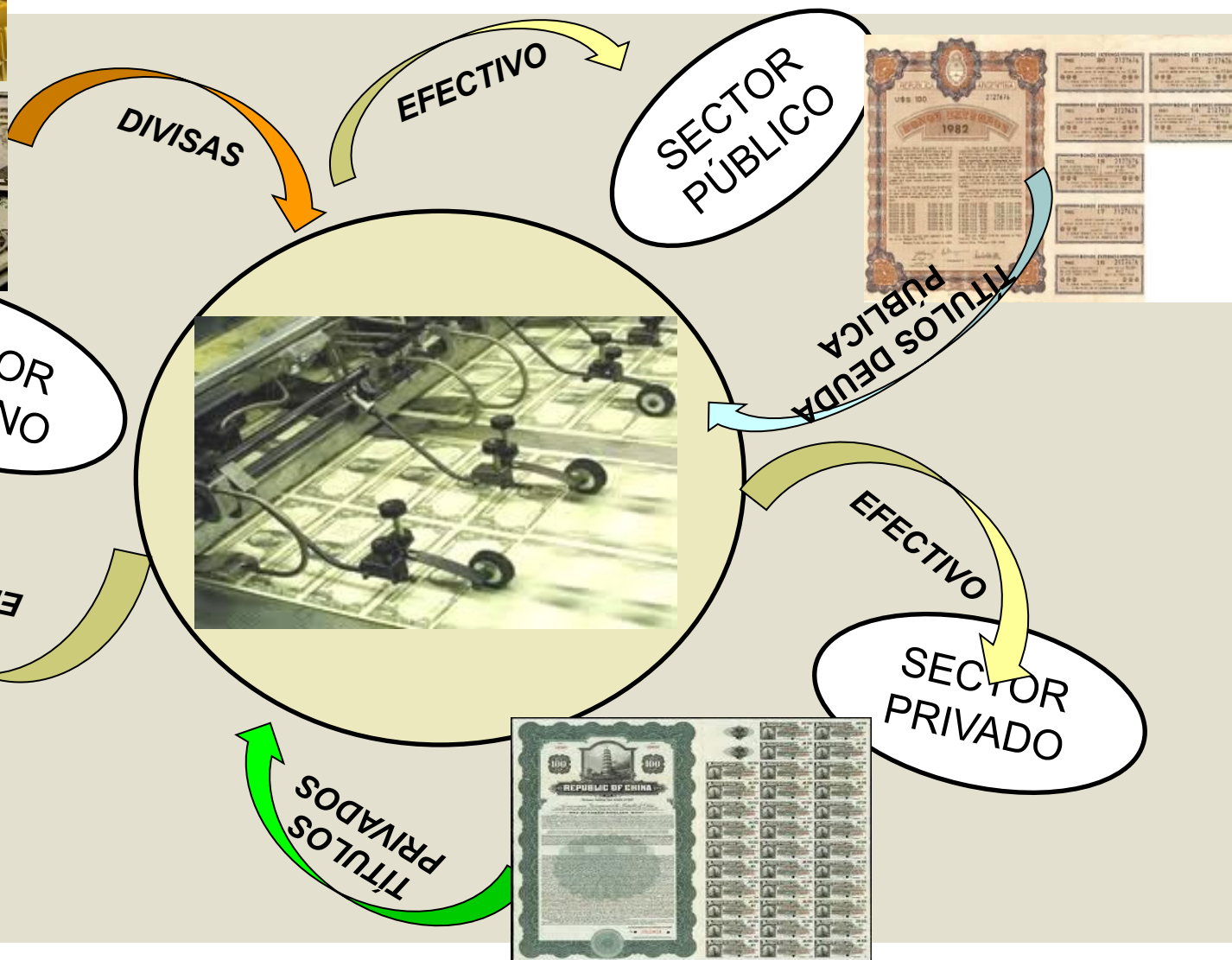


UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

BANCO CENTRAL

EMISIÓN MONETARIA



MACROECONOMÍA LA CASA DE LA MONEDA

https://www.youtube.com/watch?v=u4xu9Zg_nkc



<https://www.youtube.com/watch?v=Kgk1YFoC1OE>

FUNCIONES DEL BANCO CENTRAL

- **Emisión** y puesta en circulación (o retiro) de la moneda de curso legal.
- **Banquero del Estado**: Realiza los cobros y pagos correspondientes a la Administración Pública.
- **Banco de bancos**: Encargado de la supervisión del sistema bancario, de la custodia de las reservas de los bancos comerciales (efectivo mínimo), prestamista de última instancia (cuando alguna entidad atraviesa tensiones de liquidez), liquidación de los medios de pago (centraliza los cobros y pagos entre entidades crediticias).
- **Centralización y gestión** de las reservas de divisas del país.
- **Política monetaria**: Determina la cantidad de dinero en el sistema con el fin de tratar de controlar la evolución del tipo de interés en el corto plazo.

El objetivo último del un Banco Central es conseguir la estabilidad de los precios y del tipo de cambio, lo que debe permitir un crecimiento sostenido de la producción y del empleo.

BANCO CENTRAL

BALANCE GENERAL

Activo (Usos)	Pasivo (Fuentes)
<p>Documentos Privados</p> <p>Documentos Públicos</p> <p>Reservas Internacionales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Divisas • Dólares • Euros • Oro 	<p>Pasivo Monetario \$ (Base Monetaria)</p> <p>EFFECTIVO EN MANOS DEL PÚBLICO.</p> <p>RESERVAS DE LOS BANCOS COMERCIALES</p> <ul style="list-style-type: none"> • EFFECTIVO EN ENTIDADES FINANCIERAS. • EFFECTIVO EN CTA. CTE. DE LOS BANCOS COMERCIALES GUARDADOS EN EL BANCO CENTRAL.
<p>Otros activos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Edificios • Instalaciones • Sistemas Informáticos • Etc. 	<p>Pasivo No Monetario</p> <ul style="list-style-type: none"> • LELIQ (letras de liquidez) • LEBAC (Letras del Banco Central) • NOBAC(Notas del Banco Central) • ETC.
	<p>Patrimonio Neto del Banco Central</p> <ul style="list-style-type: none"> • CAPITAL SOCIAL • BENEFICIOS ACUMULADOS

EFECTIVO MÍNIMO Y ENCAJE MONETARIO

EFECTIVO MÍNIMO PROMEDIO (RESERVAS = R)

Globalmente se obtiene como un promedio ponderado de la exigencia de efectivo mínimo de los depósitos en caja de ahorros común y de los depósitos a plazo fijo en pesos y cada banco lo mantiene disponible distribuyendo una parte en el propio banco y el resto en el banco central.

BANCO COMERCIAL	
ACTIVO	PASIVO
R = Efectivo Mínimo \$200	Depósitos \$1000
Préstamos \$800	

La **relación R/D**, representa el **encaje bancario**, y normalmente está determinado por la autoridad monetaria (Banco Central).

$$\text{ENCAJE} = R/D = \$200/\$1000 = 20\%$$

R = EEF + DEP. CTA.CTE. DE LOS BANCOS COMERCIALES EN EL BANCO CENTRAL

D = DEPÓSITOS DE LOS AHORRISTAS EN LOS BANCOS COMERCIALES



UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

BASE MONETARIA

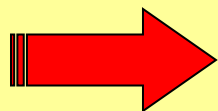
La **Base Monetaria** es la suma del efectivo en manos del público (**EMP**) + Efectivo mínimo (**R**).

$$BM = EMP + R$$

La base monetaria o dinero de alta potencia es el que permite regular la oferta monetaria.

OFERTA MONETARIA

La **Oferta Monetaria** es la suma del efectivo en manos del público (**EMP**) + **Depósitos bancarios**.



$$OM = EMP + D$$

Los **Bancos Centrales** tratan de controlar la oferta monetaria ya que en combinación con la demanda de dinero determinan el tipo o tasa de interés en el corto plazo.

OBJETIVOS DEL BANCO CENTRAL

- ✓ Estabilidad de los precios
- ✓ Estabilidad del Tipo de cambio



PRODUCCIÓN

EMPLEO



Aumenta la base monetaria => Creación de dinero
Reduce la base monetaria => Destrucción de dinero

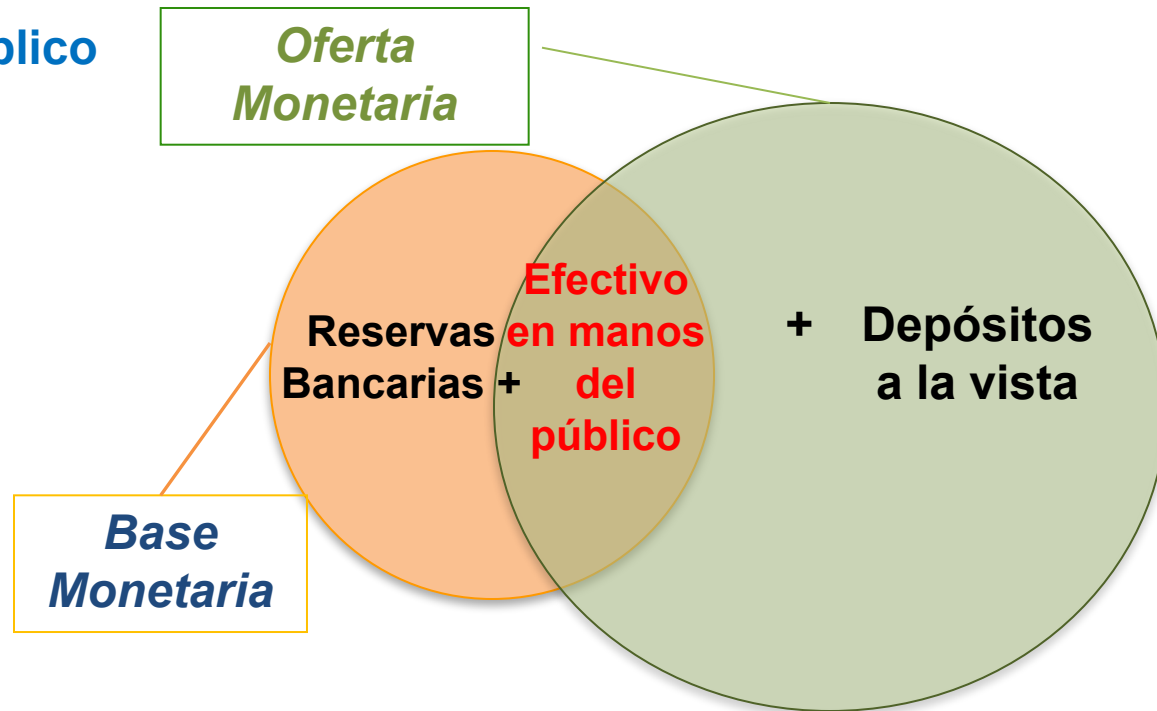
OFERTA MONETARIA

$$OM = EMP + D$$

Donde

EMP: efectivo en manos del público

D: depósitos



MULTIPLICADOR MONETARIO

El multiplicador monetario resulta del siguiente cociente:

$$\text{OM (Oferta monetaria)} = \text{EMP} + \text{D}$$

$$\text{BM (Base monetaria)} = \text{EMP} + \text{R}$$

El multiplicador monetario para el 03/05/2021 según el BCRA (en millones de pesos) es:

$$\text{OM (Oferta monetaria)} = 1.595.353 + 9.424.315 = 11.019.668$$

$$\text{BM (Base monetaria)} = 1.595.353 + 203.367 + 695.175 = 2.493.895$$

$$\text{MULTIPLICADOR MONETARIO} = \text{OM} / \text{BM} = 4,42 \text{ VECES}$$

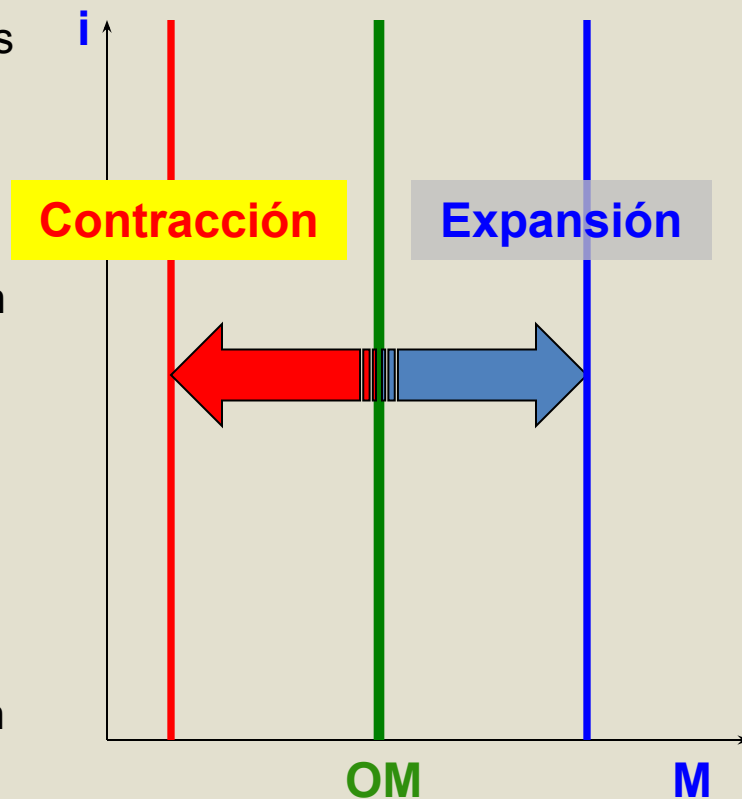


UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

AGREGADOS MONETARIOS

- ❑ **Efectivo en manos del público (EMP):** monedas y billetes de curso legal en manos del público.
- ❑ **Efectivo en entidades financieras (EEF):** monedas y billetes de curso legal en entidades financieras.
- ❑ **Circulante monetario:** Es la suma del efectivo en manos del público, más el efectivo en entidades financieras.
- ❑ **M1:** efectivo en manos del público + depósitos en cuenta corriente públicos y privados en las entidades financieras.
- ❑ **M2:** M1 + depósitos en cajas de ahorro en entidades financieras.
- ❑ **M3:** M2 + depósitos a plazo fijo y otros pasivos en las entidades financieras.
- ❑ **Activos líquidos en manos del público (ALP):** M3 + otros componentes, entre los que destacan las Letras del Tesoro en manos del público, pagarés de empresas, etc.



TIPO DE CAMBIO MINORISTA

Con **el tipo o tasa de cambio nominal** se expresa el valor de una divisa o moneda extranjera expresada en unidades de moneda nacional (convención británica).

1 peso argentino Es igual a 0.010 dólar estadounidense 5 Mayo

En la Argentina se expresa, justamente a la inversa de esa convención, como **la cantidad de moneda nacional (pesos) expresada en unidades de moneda extranjera.**

Fecha	compra	venta
03-05-21	\$ 93.20	\$ 99.21
04-05-21	\$ 93.30	\$ 99.30
05-05-21	\$ 93.33	\$ 99.33
06-05-21	\$ 92.75	\$ 98.75



Valor promedio del dólar turista vendedor más el 30% del Impuesto PAÍS más adelanto impuesto a las ganancias 35%: **\$ 162.94**

EVOLUCIÓN DE LOS DISTINTOS TIPO DE CAMBIO

DÓLAR INFORMAL

		enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	setiem.	octubre	noviem.	diciem.
20	117,69%	\$74,00	\$74,50	\$78,50	\$108,00	\$115,00	\$116,00	\$131,00	\$131,00	\$140,00	\$163,00	\$149,00	\$160,00
21	38,89%	\$148,00	\$141,00	\$136,00	\$150,00								

DÓLAR OFICIAL

20	43,53%	\$58,00	\$59,00	\$60,75	\$63,75	\$65,50	\$68,50	\$71,25	\$73,00	\$75,00	\$77,50	\$80,50	\$83,25
21	55,13%	\$86,25	\$88,75	\$91,50	\$98,90								

DOLAR MEP

20	67,07%	\$83.79	\$80.87	\$85.96	\$112.31	\$107.71	\$100.53	\$122.21	\$121.57	\$138.79	\$143.23	\$144.55	\$139.99
21	35,51%	\$147.88	\$141.92	\$142.19	\$152.19								

DOLAR CONTADO CON LIQUIDACIÓN

20	64,22%	\$85.41	\$82.03	\$86.92	\$114.65	\$113.42	\$104.14	\$124.1	\$125.79	\$145.65	\$147.7	\$148.04	\$140.26
21	35,75%	\$150.52	\$145.32	\$147.16	\$155.64								



UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

TIPO DE CAMBIO REAL

$$\text{TCR} = (\text{TCN} \times \text{NP}^*) / \text{NP}$$

TCR: Tipo de Cambio Real

TCN: Tipo de Cambio Nominal.

NP*: Índice de precios extranjero.

NP: Índice de precios local (Índice de precios implícitos).



El **Tipo de Cambio Real** de un país (local) respecto de otro (extranjero) es el precio relativo de los bienes del país extranjero expresados en términos de bienes locales.



UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

TIPO DE CAMBIO MULTILATERAL

El dólar de exportación multilateral no perdió su tonicidad

• Evolución del Índice de Tipo de Cambio Real Multilateral, 17/12/2015 = 100



Nota: Ponderado por el comercio de manufacturas (prom. móv. 12 meses. Ponderaciones actuales: Brasil: 30%; EE.UU.: 13%; China: 15%; Zona euro: 20%) Fuente: BCRA, INDEC, Dir. de estadística de la Provincia de San Luis y de la CABA, Thomson Reuters y REM-BCRA



Es el ***aumento sostenido y generalizado del nivel de precios de bienes y servicios***, medido frente al poder adquisitivo de la moneda de un país.



Se define como una **subida generalizada** (afecta a todos los sectores de la economía) y **continua** (durante un periodo prolongado en el tiempo) de los **precios de los bienes y servicios**.



INFLACIÓN-IPC

Calcula la cantidad de dinero, a precios del año actual, que precisa un consumidor para comprar una canasta de bienes y servicios elegida en un año base, dividida por el costo de comprar dicha canasta en el año base.

Fue desarrollado por **LASPEYRES**, ETIENNE (1834-1913)

$$\sum \frac{P_n Q_o}{P_o Q_o} * 100$$

$$IPC_0 = \sum Q_0 * P_0 \Rightarrow 100$$

$$IPC_N = (\sum Q_0 * P_N / \sum Q_0 * P_0) * 100 = ¿?$$



$$\text{Inflación 2018} = (IPC\ 2018 - IPC\ 2017) / IPC\ 2017$$

El IPI es un índice de ponderaciones móviles, o sea que la incidencia de cada bien o servicio se va modificando a lo largo del tiempo en función de la distinta velocidad relativa de su crecimiento productivo, el Índice de Precios implícitos (IPI), se calcula como el cociente entre el Producto Bruto Interno (PBI) a precios corrientes y el PBI a precios constantes; esto es, a los precios vigentes en el período como base de referencia.

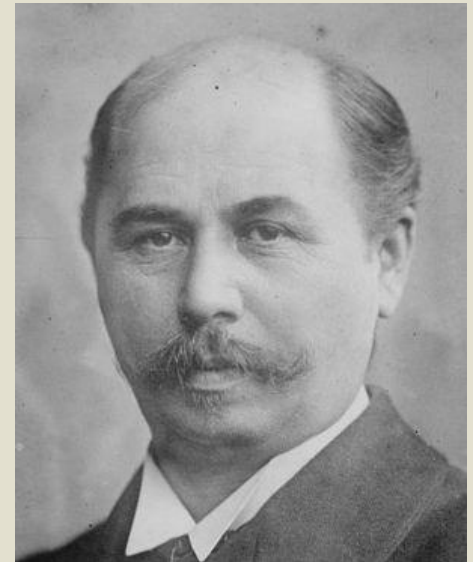
Fue desarrollado por PAASCHE, Hermann (1851-1925)

$$P_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \times 100$$

$$\text{PIB nominal} = \sum Q_N * P_N$$

$$\text{PIB real} = \sum Q_N * P_0$$

$$\text{IPI}_N = (\sum Q_N * P_N / \sum Q_N * P_0) * 100 = \text{¿?}$$



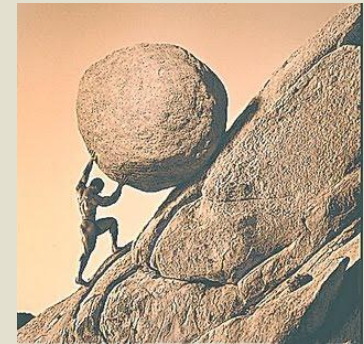
El deflactor del PIB (IPI), mide el nivel de los precios (%) de todos los bienes y servicios finales que componen el PIB de una economía.

MODERADA

Se refiere al incremento de forma lenta de los precios.

GALOPANTE

La condición en la cual una economía tiene un nivel de precios que crece más del 20% anual, el razonamiento es que ese umbral indica que existe una incapacidad por parte de los ejecutores de la política económica para resolver las contradictorias demandas sociales sobre el ingreso nacional.



HIPERINFLACIÓN

Situación de una economía en la que la tasa de inflación crece a un ritmo vertiginoso, alcanzando incluso más de 1.000 % anual, lo que provoca la caída precipitada del poder adquisitivo y los intentos de deshacerse del efectivo antes de que pierda totalmente su valor.



Inflación de demanda (Demand pull inflation).

Quando la demanda general de bienes se incrementa, sin que el sector productivo haya tenido tiempo de adaptar la cantidad de bienes producidos a la demanda existente, también conocido como tirón de la demanda.

Inflación de costos (Cost push inflation).

Quando el costo de la mano de obra o las materias primas se encarece, y en un intento de mantener la tasa de beneficio los productores incrementan los precios.

Inflación autoconstruida (Build - in inflation).

Está ligada al hecho de que los agentes prevén aumentos futuros de precios y ajustan su conducta actual a esa previsión futura.





UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

INFLACIÓN Y REDISTRIBUCIÓN DE RIQUEZAS

El **costo** que tiene una persona porque **posee efectivo** son **los intereses que pierde** por no tener un **activo portador de intereses**.

La inflación....

¿Un impuesto especial?

Las personas que tienen efectivo en realidad **conceden al estado un préstamo libre de intereses**, cuando **sube la tasa de interés** el efecto que se produce es **una transferencia de ingresos del sector privado al público**. (Impuesto de la inflación).



Los jubilados

Sus ingresos suelen crecer menos que los precios.



Los trabajadores

No pueden lograr que los aumentos de sus salarios igualen a los aumentos de los precios.



Los ahorristas

La tasa de interés que reciben por sus ahorros es menor que la tasa de inflación.



Se refiere a **una estrategia de política monetaria** para controlar la inflación en donde el Banco Central **proyecta y publica una tasa de inflación proyectada o "target"**, y luego intenta **dirigir la inflación real hacia la meta propuesta** mediante el uso de **variaciones del tipo de interés y otros instrumentos monetarios**.

Contiene cinco elementos principales:

- ✓ **Un anuncio público por parte de las autoridades monetarias, del objetivo de inflación a medio plazo.**
- ✓ **Un compromiso institucional con la estabilidad de precios como objetivo principal de la política monetaria.**
- ✓ **Una estrategia informativa en la cual se incluyen muchas variables —además de los agregados monetarios y el tipo de cambio— en la determinación de los instrumentos y la postura de la política.**
- ✓ **Una mayor transparencia con el público y los mercados en la comunicación de los planes, objetivos y resoluciones de las autoridades monetarias.**
- ✓ **Una mayor atribución de responsabilidad al Banco Central, en el cumplimiento de sus objetivos de inflación.**



UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

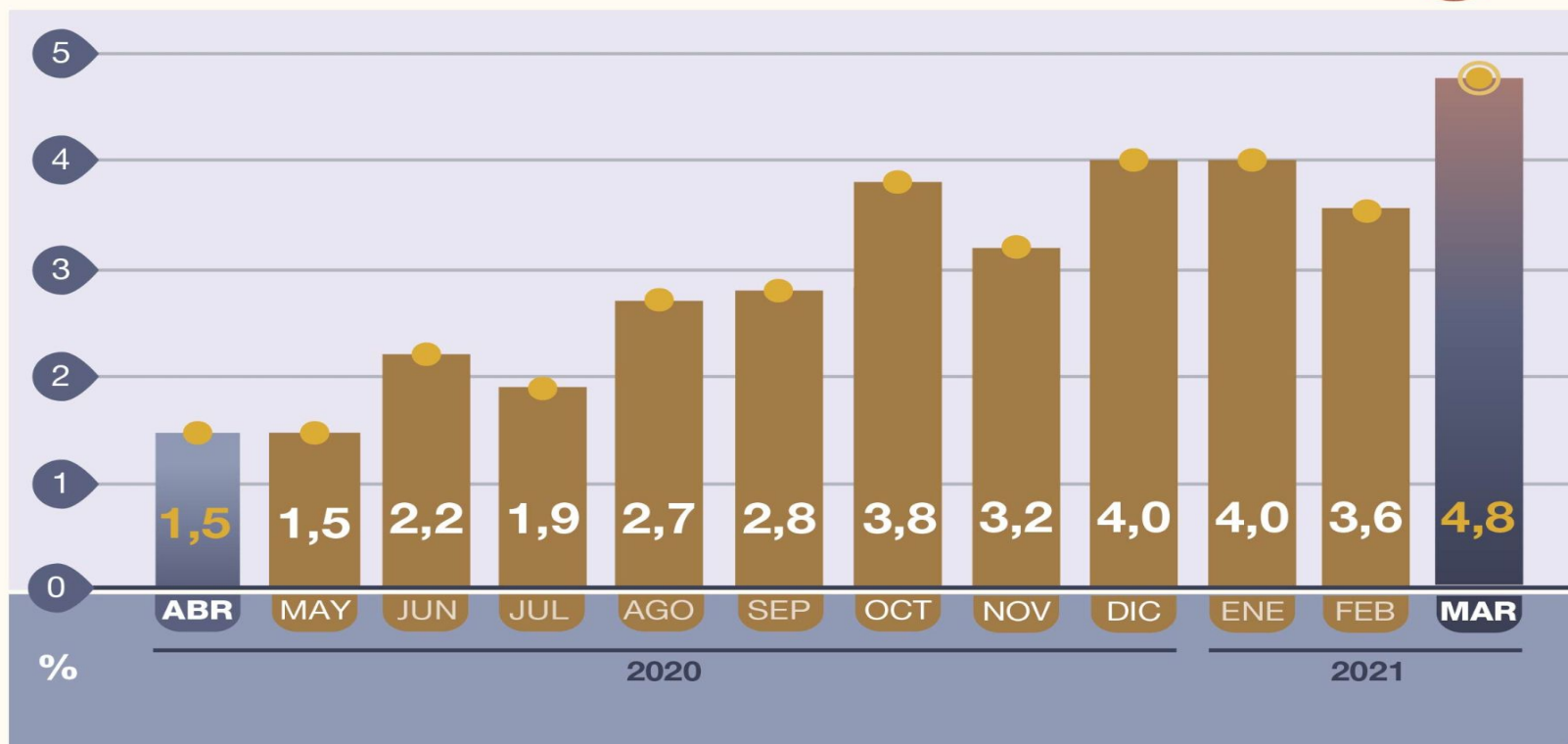
INFLACIÓN

VARIACIONES DE PRECIOS MENSUALES 2020/21



Índice de precios al consumidor

Variaciones porcentuales mensuales del nivel general.
Total nacional. Abril de 2020 a marzo de 2021



Fuente: INDEC-Índice de precios al consumidor

www.indec.gov.ar

[www](#) [f](#) [i](#) [in](#) [i](#) [v](#) [y](#) INDECArgentina



UTA.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

INFLACIÓN COMPARADA AÑO 2020

Los diez países con **MAYOR INFLACIÓN** en 2020

En % (anual 2020)



1		Venezuela	6500
2		Zimbabwe	622,8
3		Sudán	141,6
4		Líbano	85,5
5		Surinám	49,8
6		Argentina	36,1
7		Irán	30,5
8		Sudán del Sur	27,1
9		Yemen	26,4
10		Haití	22,4

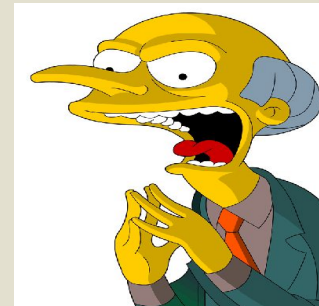


UTM.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

CRÉDITO

CRÉDITO es el intercambio de **un bien presente**, que entrega el acreedor o prestamista, por **un bien futuro**, que entregará el deudor o prestatario, basado en la confianza y solvencia que aquel le concede a este.





UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

INTERÉS

INTERÉS

Es un monto en dinero que corresponde a un porcentaje del crédito aprobado, este dinero **debe ser pagado al acreedor** en retribución por el préstamo en dinero recibido.





UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

TASA O TIPO DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS

*La **tasa de interés** es el rendimiento producido por la unidad de capital en la unidad de tiempo.*





UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

TASA DE INTERÉS NOMINAL

TASA DE INTERÉS NOMINAL

*Usando la **tasa nominal anual** se hace posible que el gran público -que no maneja los conocimientos de matemática financiera avanzada-, la comprensión y el control de la liquidación de intereses mediante la utilización de la fórmula de interés simple.*

$$\text{Interés(\$)} = \text{Capital(\$)} * (\text{TNA(\%)/año} * 100) * \text{Plazo(días)/365(días/año)}$$



TASA DE INTERÉS EFECTIVA

La **tasa efectiva** es aquella que aplicada a un régimen de capitalización periódico produce, para un mismo capital y en el mismo tiempo, un monto igual al que se obtiene utilizando **tasas proporcionales** en la **capitalización subperiódica**.

$$\text{Monto}(\$) = \text{Capital}(\$) * (1 + i/m)^{m*n} = C \times (1 + i')^n$$

i/m = tasa de interés proporcional

i' = tasa de interés efectiva

m = subperíodos para capitalizar intereses

n = Períodos para generar intereses

**UTN.BA**FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

Costo de Financiamiento

EJEMPLO

	Banco 1	Banco 2
<i>Monto del Préstamo</i>	\$ 20.000.-	\$ 20.000.-
<i>Tasa de Interés Nominal Anual</i>	11%	10%
<i>Gastos de Otorgamiento</i>	sin cargo	\$ 500.-
<i>Gs de Mantenimiento de Cuenta (mensual)</i>	sin cargo	\$ 11.-
<i>Seguro de Vida (mensual)</i>	0,04%	0,09%
Costo Financiero Total (CFT)	12,10%	14,96%

25%

DE DESCUENTO

Hasta **3 cuotas**
sin interés
CFTNA 3.89%

con tarjetas de crédito
y débito por reintegro

No incluye electrodomésticos.

Alcance: Todos los Jumbos del País. **Exclusivo Jumbo.com.ar.**

Se entiende por garantía de un crédito a cualquier forma o modo especial de reducir el riesgo asociado al cumplimiento de la promesa de pago futura.



GARANTÍAS CREDITICIAS

En una operación de crédito, las garantías pedidas por el acreedor u ofrecidas por el deudor, se clasifican en:

- **Personales**
- **Reales.**

GARANTÍA PERSONAL

Solo tiene importancia la persona del deudor, representan la obligación que contrae una persona física o jurídica de respaldar el pago de una obligación crediticia, con todos sus bienes y todos sus ingresos presentes y / o futuros.



GARANTÍA REAL

Es aquella que se constituye cuando el deudor, o una tercera persona, compromete un bien determinado de su patrimonio para garantizar el cumplimiento de una obligación contraída.



GARANTÍA REAL

El acreedor disfruta de una garantía real cuando, en el patrimonio de su deudor, determinados elementos le han sido afectados de modo especial, de manera que podrá reclamar un derecho de preferencia en caso de incumplimiento.

Garantía real	<i>Con desplazamiento</i>	<i>Sin desplazamiento</i>
<i>Inmuebles</i>	Anticresis	Hipoteca
<i>Muebles</i>	Empeño	Prenda

El nombre **"banco"** deriva de la palabra Italiana *banco* **"escritorio/escaparaté"**, usado durante el Renacimiento por los banqueros florentinos, quienes solían hacer sus transacciones sobre un escritorio cubierto por un mantel verde, sin embargo, hay rastros de actividad bancaria aún en la antigüedad.



DEFINICIÓN

Entidades –privadas o no- que participan en la actividad financiera, vinculando ahorristas con inversores, obteniendo una ganancia de esta intermediación.

**INTERMEDIARIOS
BANCOS**



AHORRISTAS



**CONSUMIDORES
INVERSORES**

FUNCIÓN PASIVA

Conformada por las operaciones por las que el banco capta, recibe o recolecta dinero ahorrado por las personas (ahorristas).



FUNCIÓN ACTIVA

Conformada por las operaciones de colocación del dinero captado, otorgan créditos o préstamos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten.



TASA DE INTERÉS PASIVA

Conformada por las operaciones por las que el banco capta, recibe o recolecta el dinero ahorrado por las personas (ahorristas).

SPREAD = TASA ACTIVA – TASA PASIVA

GANANCIA DEL BANCO

TASA DE INTERÉS ACTIVA

Conformada por las operaciones de colocación del dinero captado, otorgan créditos o préstamos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten.



DEPÓSITOS BANCARIOS

Los depósitos bancarios pueden clasificarse en tres grandes categorías:

Cuentas Corrientes

Las cuentas corrientes son depósitos a la vista que pueden ser movilizados en cualquier momento y por lo tanto su condición es de total liquidez, habitualmente los bancos no pagan intereses por estos depósitos.

Cuentas o Cajas de Ahorro

Para movilizar los depósitos en caja de ahorro es necesario efectuar el reintegro en ventanilla o a través de los cajeros electrónicos, normalmente los bancos pagan una tasa de interés muy baja por estos depósitos.

Depósitos a plazo fijo.

El Depósito a plazo fijo es una operación financiera por la cual un banco, a cambio del mantenimiento de ciertos recursos monetarios inmovilizados durante un período determinado, paga una rentabilidad financiera fija o variable, en forma de dinero.



UTN.BA

FACULTAD
REGIONAL
BUENOS AIRES

BANCOS COMERCIALES

FUNCIÓN ACTIVA - OTORGAR CRÉDITO

**Entidad
Financiera**



Cliente

Restituye el dinero y los
intereses
en un plazo establecido



OPERACIONES DE DESCUENTO

El descuento comercial o bancario es un instrumento de financiación bancaria a corto plazo, utilizado principalmente por las empresas, y ofrecido como servicios por parte de las entidades financieras.

A través del descuento comercial o bancario, una entidad financiera (banco, caja o entidad de crédito) anticipa a un cliente el importe de un crédito que aún no ha vencido y que generalmente es el resultado de la venta de bienes, suministros o servicios a un tercero.

La entidad financiera será entonces la encargada de realizar la gestión de los cobros del valor nominal de dicho crédito al cliente de la empresa; si bien, dicha entidad no asume el riesgo de impago por parte del deudor.

OTORGAR CRÉDITOS

- PRÉSTAMOS

Fondos provistos a una persona física o jurídica, por una entidad financiera, con o sin garantía, a distintos plazos de vencimiento (corto, mediano o largo plazo). Su devolución puede ser en un solo pago o en cuotas periódicas, e implica el devengamiento y pago de intereses.

- SOBREGIROS

Crédito “latente” que las entidades disponen en las cuentas corrientes, que permite al poseedor pagar compromisos financieros a terceros sin tener saldo positivo a la vista. Es el producto mas caro para tomar crédito.

BANCOS COMERCIALES

Función Activa

CRÉDITOS

- TARJETAS DE CRÉDITO

Tarjeta plástica con banda magnética, un microchip y un número en relieve. Emitida por un banco o entidad financiera autoriza al poseedor a utilizarla como medio de pago en los negocios adheridos al sistema.

