1. **1 *Captación (Spread):***

Escenario: El Banco de México (Banxico) anuncia una disminución en la tasa de referencia de 25 puntos base para situarse en 11.00%.

Considerando que el margen (Spread) Para los productos de Captación es:

Captación: Tasa de Referencia – Tasa pagada

1. ¿Qué debería esperar el banco con esta reducción en la tasa de Banxico?

**R: Dada la disminución en la tasa de referencia, se anticipa una reducción en el spread de captación, lo que resultaría en un menor margen de ganancias. Esto se debe a que los fondos retenidos por el banco, provenientes de los depositantes, tendrían un valor "relativamente" menor en el mercado. Sin embargo, el banco seguiría obligado a pagar un pasivo fijo.**

**Por otro lado, es importante destacar que habitualmente, las reducciones en las tasas de referencia suelen estimular un aumento en la demanda de créditos/préstamos. Esto se debe a que el costo de estos préstamos disminuye, ya que el banco puede prestar a un precio más bajo al obtener los fondos a un costo menor. Esto, a su vez, fomenta el consumo y la actividad económica.**

1. ¿Qué acciones debería implementar el banco para mantener el mismo nivel de ganancias previo al ajuste de la tasa de referencia?

**R: Basándonos en la dinámica presentada anteriormente, es evidente que, para generar ganancias, el banco debe establecer tasas de interés en operaciones de crédito/préstamos superiores a las que paga por obtener fondos, ya sea del gobierno o de los depositantes.**

**Por lo tanto, una de las acciones a considerar es ajustar a la baja las tasas de interés pagadas a los depositantes en la misma medida (o aproximadamente) que la reducción en la tasa de referencia, con el fin de restaurar el margen de captación a niveles previos sin afectar el atractivo de mantener una cuenta para depósitos. Esto implica que el banco necesitaría reducir su obligación hacia los depositantes.**

**Dentro de estos ajustes, sería necesario renegociar la tasa pactada, especialmente en aquellos productos donde la tasa pagada sea particularmente alta. Es crucial hacerlo sin incrementar el riesgo de liquidez ni el riesgo por descalce pasivos y activos debido a una posible fuga de capital por parte de los depositantes.**

**Además, el banco podría buscar incrementar los ingresos provenientes de otras fuentes, como comisiones por servicios bancarios, operaciones de crédito, inversiones, entre otros, para compensar la disminución en el margen de captación. Incluso podría mantener sus tasas de interés en los productos de crédito o aumentarlas ligeramente para contrarrestar la reducción en el margen de captación.**

1. ***Captación (Pricing):***

Escenario: Tienes 2 clientes que quieren ingresar su dinero al banco, debido a regulaciones internas, solo puedes elegir a uno de los dos candidatos. Justifica tu respuesta.

Caso #1

Candidato 1:

Monto: $250,000,000

Producto: Depósitos a la Vista

Plazo: 1 día

Tasa Pagada: 9.50%

Candidato 2:

Monto: $200,000,000

Producto: Depósitos a Plazo

Plazo: 60 días

Tasa Pagada: 10.50%

**R: Elegiría al candidato 2 por varias razones:**

* **A pesar de que el monto depositado por el 2° candidato es menor al primero, si ponderamos el monto por la tasa pagada y nivelamos los intereses a pagar para ambos candidatos en plazos fijos y comunes, podemos observar en la gráfica que, en general, al candidato 1 se le pagarán más intereses, a lo cual, a nosotros como banco nos interesa desenvolver la menor cantidad de dinero posible.**
* **Por otro lado, tenemos el hecho de que los depósitos a la Vista, si bien ofrecen grandes beneficios a los depositantes, implican un mayor riesgo de liquidez para la entidad financiera, pues el cliente puede retirar el dinero en cualquier momento lo cual podría provocar un descalce entre los activos y los pasivos al no tener certeza de la duración y convexidad de este tipo de instrumentos financieras. En cambio, al tener un plazo fijo por parte del candidato 2, brinda mayor estabilidad y previsibilidad en cuanto a los fondos manejados por la institución bancaria.**
* **Finalmente, al tener certeza sobre el plazo de vencimiento del instrumento, el banco puede disponer de esos recursos para invertirlos en otros productos que otorguen un rendimiento mayor que la tasa pagada al candidato (especialmente válido en periodos de alza en las tasas de interés), incluso podría usar el monto para otorgarlo en prestamos a plazo fijo que otorguen una mayor tasa de retorno.**

1. ***Colocación:***

Escenario: Usted es una directora comercial de la región Centro y la empresa “Hules SA de CV” tiene un crédito aprobado por 5mdp, dicho crédito se tiene que pagar al cabo de 28 días más un 2% del monto financiado.

Como requisito, la empresa “Hules SA de CV” tiene que mantener 100mil pesos en captación[[1]](#footnote-1) y se tienen dos opciones:

a) Depósito a la vista que durante 28 días pagará a la empresa “Hules SA de CV” el 1% sobre los 100mil pesos de manera diaria.

b) Depósito a plazo renovable por 4 ocasiones cada 7 días, y en cada renovación pagará a la empresa “Hules SA de CV” el 5% sobre los 100mil pesos.

¿Qué opción le conviene al banco? ¿por qué?

**R: Tomando en cuenta que los intereses pagados son porcentajes fijos sobre el mismo monto (no se reinvierten), uno puede llegar a la conclusión de que, bajo la opción b), se pagan menos intereses a la empresa, esto se traduce en un mayor margen de ganancias por parte del crédito otorgado, específicamente $80,000 sería el margen de ganancia. (Ver Excel)**

1. ***Extra***

Si usted resultara seleccionad@, ¿qué expectativas tienes?

**R:**

**Si fuese seleccionado para este puesto, estaría emocionado por las oportunidades que se abrirían ante mí. En primer lugar, me entusiasma la posibilidad de crecer profesionalmente en una institución financiera de renombre, especialmente en un entorno que me permita poner en práctica y mejorar mis habilidades en programación y análisis de datos, sectores a los cuales estoy profundamente apegado.**

**Además, me emociona la idea de enfrentarme a diversos desafíos que requieran una investigación constante y el aprendizaje de nuevas estrategias para abordar los problemas de formas creativas e interesantes.**

**En línea con lo anterior, tengo la aspiración de encontrar un entorno laboral que fomente el aprendizaje continuo y el desarrollo personal. Me entusiasma la idea de aprender de profesionales experimentados, intercambiar conocimientos e ideas, y participar en proyectos que me ayuden a crecer en el sector bancario.**

**Asimismo, valoro enormemente la oportunidad de colaborar en equipo, sobre todo la comunicación constante, la transparencia y la honestidad pues permiten establecer relaciones profesionales sólidas con los colegas. Y justamente, el trabajo en equipo y un ambiente positivo son fundamentales para el éxito de cualquier proyecto.**

**Por tanto, estaría encantado de contribuir de manera efectiva al equipo con mis habilidades y mi dedicación por el aprendizaje.**

1. Recuerde que la captación son los ahorros del público en general (Personas Morales y Físicas) y el banco suele pagar a los ahorradores alguna tasa por mantener el dinero en sus cuentas. [↑](#footnote-ref-1)