



1. BANCA COMERCIAL

La banca, de acuerdo a una de las acepciones del término, es el conjunto de bancos y banqueros. El concepto se utiliza para nombrar a las entidades dedicadas a facilitar la financiación.

Comercial es aquello perteneciente o relativo al comercio o a los comerciantes. El adjetivo también se usa en referencia a lo que tiene fácil aceptación en un determinado mercado.

Su inicio data de la Edad Media, cuando la gente dejó de guardar el dinero en sus casas o en otros sitios secretos para confiarlo a un sitio donde le garantizaran que éste no se perdiera.

Los bancos comerciales son organizaciones que tienen como función tomar recursos de personas, empresas u otro tipo de organizaciones y depositarlos en cuentas de ahorro, cuentas corrientes, certificados de depósito a término (CDT), etc. Con estos recursos dan créditos a aquellos que los soliciten; es decir, los bancos captan recursos de quienes tienen dinero disponible y colocan recursos en manos de quienes necesiten dinero, por lo tanto, son un intermediario entre quienes tienen recursos y quienes los necesitan.

1.1 DEFINICIÓN

La banca comercial es aquel grupo de entidades que desarrollan como actividad económica la intermediación financiera. Es decir, captan ahorros del público y con esos recursos otorgan préstamos. La banca comercial agrupa entonces a todos los bancos comerciales, instituciones que reciben depósitos y, a su vez, extienden créditos.

La banca comercial basa su actividad en la captación de fondos del público exigibles a la vista y a corto plazo, con el objeto de conceder créditos y préstamos, en su mayoría también con una perspectiva de corto plazo. Con esta labor posibilita que, por un lado, se estimule el ahorro en el conjunto de la economía y que, por otro, se incentive la inversión de los empresarios que pueden acceder a los recursos que financien sus proyectos.

1.2 FUNCIÓN

La función principal de la banca comercial es intermediar entre la oferta y la demanda de recursos financieros.

Estos bancos pueden recibir el ahorro de las personas y de las empresas (en depósitos, plazos fijos, etc.) y conceder préstamos y créditos. La recepción de recursos es una operación pasiva, mientras que el préstamo de dinero es una operación activa.

El funcionamiento de la banca comercial está sometido a las leyes específicas de cada país y a las normativas de cada Banco Central. Es habitual que estos bancos comerciales brinden otros servicios, como el cambio de billetes y monedas, el alquiler de cajas de seguridad o el cobro de impuestos.

1.3 OPERACIONES DESARROLLADAS

Las operaciones que desarrolla la banca comercial pueden diferenciarse en dos categorías:

1.3.1 Activas: Son aquellas donde la entidad financiera ofrece un producto a cambio de cobrar de un tipo de interés. Destacan:

- Tarjeta de crédito: Permite al usuario realizar compras las cuales podrá cancelar en un solo pago al final del periodo, o puede optar por dividir el préstamo en cuotas, por ejemplo, en seis pagos mensuales.
- Créditos hipotecarios: Permiten al cliente financiar la adquisición de un inmueble, por lo cual se efectuarán abonos mensuales durante un largo plazo, que incluso puede superar los veinte años.
- Préstamo de capital de trabajo: Ofrece a las compañías los recursos necesarios para que la empresa pueda operar diariamente. Es decir, dicho crédito permitirá que la entidad tenga los fondos para adquirir insumos, pagar salarios a los trabajadores, entre otros.

Operaciones activas, representan un activo para el banco. Son las que los bancos cobran al público por los préstamos que otorgan. Se denominan activas porque el dinero que el banco le presta al público constituye un activo para la entidad. Es decir, la que te cobra el banco por el dinero que te presta.

1.3.2 Pasivas: Son operaciones por las cuales se captan fondos del público a cambio de un retorno. Estamos hablando de instrumentos como:

- Cuentas de ahorro: Pagan un retorno periódico al usuario por guardar su dinero. Permiten realizar operaciones como transferencias y pagos desde esa cuenta.
- Depósitos a plazos: A diferencia de una cuenta de ahorro, el cliente debe mantener inmovilizado su capital en la entidad financiera. Esto, por un tiempo determinado, por ejemplo, seis meses. A cambio, se paga un retorno más alto que el de una cuenta de ahorros.

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

Es decir, la que te paga el banco por tus depósitos.

Las ganancias del banco resultan de la diferencia entre los intereses de colocación y los de captación. Es decir, entre lo que reciben por hacer los préstamos y lo que deben pagar por poder tener el dinero de las personas o empresas. Esta diferencia se llama margen de intermediación.

El dinero que los bancos recogen a través de la captación no puede ser utilizado en su totalidad para la colocación; parte de este dinero se destina a lo que se denomina encaje; lo que sobra se puede destinar para préstamos. El encaje es un porcentaje del total de los depósitos que reciben las instituciones financieras, porcentaje que se debe mantener permanentemente, bien sea en efectivo en sus cajas o en sus cuentas en el Banco de la República. El encaje tiene como fin garantizar el retorno del dinero a los ahorradores o clientes del banco en caso de que ellos lo soliciten o de que se le presenten problemas de dinero a las instituciones financieras. De esta forma, se disminuye el riesgo de pérdida de dinero de los ahorradores.

1.3.3 Tasas de captación

Las tasas de captación son las tasas de interés que las instituciones financieras reconocen a los depositantes por la captación de sus recursos. Estas tasas de interés se conocen también como tasas de interés pasivas, porque son depósitos que constituyen una deuda de la entidad financiera con terceros. El Banco de la República calcula y publica tasas de interés de captación de certificados de depósito a término (CDT's) a diferentes plazos, como el promedio ponderado de las diferentes tasas, por los montos transados en cada periodo.

Tasas de captación diarias, semanales y mensuales

La captación, como su nombre lo indica, es captar o recolectar dinero de las personas. Este dinero, dependiendo del tipo de cuenta que tenga una persona (cuenta de ahorros, cuenta corriente, certificados de depósito a término fijo [CDT], etc.), gana unos intereses (intereses de captación) puesto que a los bancos les interesa que las personas o las empresas pongan su dinero en sus manos.

2. BANCA COMERCIAL Y REGULACIÓN

La banca comercial está usualmente sujeta a la regulación del ente estatal correspondiente. Este supervisa que los bancos comerciales, por ejemplo, se mantengan solventes y realizan operaciones con el respaldo suficiente para enfrentar el riesgo de crédito o de impago.

Debemos tomar en cuenta además que la banca comercial debe mantener inmovilizado, por ley, un porcentaje de los depósitos que capta. Dicha reserva se guardará en el banco central o autoridad monetaria respectiva.

3. EL ROL DE LOS BANCOS COMERCIALES

Los Bancos Comerciales realizan las siguientes actividades:

- Procesar pagos a través de transferencias telegráficas, EFTPOS, Banca On-Line u otros medios.
- Emitir letras bancarias y cheques.
- Aceptar dinero en depósitos a plazo.
- Prestar dinero por medio de Descubiertos, préstamos, u otros.

- Proveer letras de crédito, garantías, bonos de rendimiento, y otras formas de exposiciones fuera de balance.
- Salvaguardar documentos y otros ítems en cajas de seguridad.
- Cambiar moneda.
- Venta, distribución o corretaje, con o sin asesoramiento, de seguros, fondos de inversión y productos financieros similares como un “supermercado financiero”.

4. ANÁLISIS Y CONCLUSIONES

- Los tipos de interés son una de las herramientas más importantes, utilizadas por los bancos centrales, para llevar a cabo su política monetaria.
- Una subida de los tipos de interés sirve para frenar la inflación y proteger la divisa.
- Tasa pasiva o de captación: Es la tasa que pagan las entidades financieras por el dinero captado a través de CDT's y cuenta de ahorros.
- La tasa activa o de colocación debe ser mayor a la tasa pasiva o de captación, con el fin que las entidades financieras puedan cubrir los costos administrativos y dejar una utilidad.
- Los intermediarios financieros deben ofrecer al público ahorrador una tasa de interés pasiva que le resulte atractiva en términos pecuniarios. Esto significa que, además del servicio de custodia de los fondos del público, el sistema financiero debe garantizarle al ahorrador una tasa pasiva que lo compense por la falta de liquidez, así como por la pérdida de poder adquisitivo, que potencialmente enfrenta su capital durante el tiempo que éste se encuentre en poder del intermediario.
- La tasa de interés de es el precio, que las entidades financieras les pagan a los ahorradores que buscan una rentabilidad por depositar de manera libre sus excedentes de dinero.
- Si la tasa pasiva baja mucho, los ahorradores pierden interés y prefieren consumir a ahorrar. En consecuencia, si el diferencial de tasas (tasa activa – tasa pasiva) es muy grande, no habrá ahorro ni inversión, lo que provoca un serio desajuste, puesto que estas dos variables tienen una relación muy cercana con el superávit comercial y el déficit gubernamental.

5. BIBLIOGRAFÍA

- https://www.coltefinanciera.com.co/index.php?option=com_content&view=article&id=420:que-son-las-tasas-de-interes-pasivas-o-de-captacion-y-activas-o-de-colocacion&catid=121&Itemid=687
- <https://tradingeconomics.com/country-list/deposit-interest-rate?continent=america>
- <https://www.banrep.gov.co/es/variacion-tasa-interes-del-banco-republica-no-se-ha-visto-reflejada-las-tasas-creditos-con-mi>
- <https://www.larepublica.co/finanzas/las-tasas-de-interes-por-debajo-de-la-inflacion-fomentan-el-acceso-a-los-creditos-2989265>
- <https://definicion.de/banca-comercial/>

- <https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/tasas-captacion-semanales-y-mensuales>
- <https://www.gestiopolis.com/tasa-activa-y-tasa-pasiva-que-son/>
- [http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/diccionario_financiero_tabla_T.asp#:~:text=Tasas%20pasivas%3A,en%20banco%20\(un%20pasivo\).](http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/diccionario_financiero_tabla_T.asp#:~:text=Tasas%20pasivas%3A,en%20banco%20(un%20pasivo).)
- https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Banca_comercial