

<b>TRABAJO PRACTICO INTEGRADOR</b>		
<b>MATERIA: ECONOMIA</b>	<b>CURSO: 5to</b>	
<b>TURNO: TARDE</b>	<b>Divisiones: 1ra y 2da</b>	
<b>DOCENTES</b>		
<b>APELLIDO Y NOMBRE</b>	<b>CURSO</b>	<b>CORREO</b>
<b>CRUZ, FRANCO ARMANDO</b>	<b>5to</b>	<b>francocruz907@gmail.com</b>

**INSTITUCION: COLEGIO N° 5.051 "NUESTRA SEÑORA DE LA MERCED"**

**ACLARACION: PARA LA APROBACION Y ACREDITACION DE LA MATERIA SE DEBERA PRESENTAR EL TRABAJO HASTA EL 10/02/2.021, SE DEBERA ENVIAR AL CORREO ELECTRONICO QUE FIGURA EN EL PRESENTE TRABAJO Y SER DEFENDIDO EN FORMA ORAL.**

**TEMA: SISTEMA FINANCIERO**

**Guía teórica:**



Estimados Alumnos, para realizar la siguiente actividad ver los siguientes videos y leer las páginas 143 a 150 de la bibliografía suministrada.

- 1) ¿Qué son los bancos?
- 2) Explicar las funciones de los bancos. Ver el siguiente video para mayor comprensión.  
<https://youtu.be/TZCNCqMpxI4>
- 3) Explicar cómo funciona el sistema bancario.
- 4) ¿Qué es el multiplicador bancario? Ver el siguiente video para mayor comprensión.  
<https://youtu.be/5Z0OE8Z2uF4>
- 5) ¿Qué es el Banco Central?
- 6) ¿Cuáles son las funciones del banco central? Explicar cada una. Ver el siguiente video para mejor comprensión <https://youtu.be/9Huixe6CbIs>
- 7) ¿En qué consiste la política monetaria?
- 8) ¿En qué consiste las operaciones de los encajes, los redescuentos y las operaciones de mercado abierto?
- 9) ¿Cuál es el valor del dinero?

#### **Guía práctica**

- 1) Realizar las actividades de la página 146
- 2) Realizar las actividades de la página 149 y 150 PUNTO C

## 2. LOS BANCOS

### CONCEPTO

Los **bancos** son organizaciones que tienen como función tomar recursos (dinero) de personas, empresas u otro tipo de organizaciones y, con estos recursos, dar créditos a aquellos que los soliciten; es decir, realizan dos actividades fundamentales: la captación y la colocación.

### 2.1. FUNCIONES

En la actualidad los bancos desarrollan un papel destacado, ya que no podría pensarse en la posibilidad de su inexistencia en las economías modernas.

El **banco** tiene diversas **funciones** como por ejemplo: cobro de impuestos, compra y venta de moneda extranjera, operaciones de transferencias de dinero desde y hacia el exterior, otorgar adelantos en cuenta corriente, realizar operaciones bursátiles etc. Pero su finalidad, es la de recibir depósitos por parte de los ahorristas, y prestar ese dinero a otros que los requieran, es decir que se constituye como intermediario financiero.

Estas entidades realizan los siguientes **tipos de operaciones**:

> **Operaciones de recepción** (depósitos de dinero a plazo fijo, caja de ahorro, etc). Se denominan **operaciones pasivas**, lo que implica que el precio, es decir la tasa que por ello pague se denomina **tasa pasiva**.

> **Operaciones de préstamo** (descuento de documentos, créditos hipotecarios, prendarios, o personales etc.). Se denominan **operaciones activas**, por lo tanto el precio que por ello cobre se llama tasa activa. Su beneficio estará dado por lo que se conoce como Spread (diferencia entre la tasa de interés pasiva y activa, donde obviamente la tasa pasiva es menor que la activa).

> **Operaciones accesorias**, la constituyen todo el resto de servicios que otorga, como ser tarjeta de crédito, uso de cajero automático, cobro de impuestos, pago de sueldos, jubilaciones y pensiones, alquiler de cajas de seguridad, entre otros.



## 2.2. CLASES DE BANCOS

### 1 SEGÚN EL ORIGEN DEL CAPITAL

**Bancos Públicos:** El capital es aportado por el estado. (ej. Bco. Pcia de Buenos Aires).

**Bancos Privados:** El capital es aportado por accionistas particulares. (ej. Bco. Citibank).

**Bancos Mixtos:** Su capital se forma con aportes privados y oficiales. (ej. Bco Central 1935).

### 2 SEGÚN EL TIPO DE OPERACIÓN

**Bancos Corrientes:** Son los más comunes con que opera el público en general. Sus operaciones habituales incluyen depósitos en cta. cte, caja de ahorro, préstamos, cobranzas, pagos y cobranzas por cuentas de terceros, custodia de títulos y valores, alquileres de cajas de seguridad, financiación, etc.

**Bancos Especializados:** Tienen una finalidad crediticia específica (ej. Banco Hipotecario Nacional).

**Bancos Centrales, de reserva o de emisión:** Son las casas bancarias de categoría superior que se encargan de controlar el sistema bancario y monetario.

Entre sus funciones se encuentran: Fijar la política monetaria del país al cual representa.  
Emitir moneda nacional.

Recibir y manejar las reservas internacionales del país.

La actividad bancaria, en casi todos los países está regulada y controlada por el gobierno a través de diversos mecanismos. En nuestro país esa función está a cargo del Banco Central de la República Argentina (BCRA), y en los EE UU por ejemplo se llama Reserva Federal.

El objetivo del BCRA es la regulación de la oferta monetaria y la supervisión del sistema bancario, además de ser el ente regulador de todos los bancos y entidades financieras que operen en el país.

42, a 13 / 555

## -2.3. EL SISTEMA BANCARIO Y LA OFERTA MONETARIA

El banco crea dinero por medio del Sistema Bancario. Esta función es muy importante, ya que las entidades bancarias tienen en sus manos la posibilidad de incrementar o disminuir la oferta monetaria.

El **sistema bancario** funciona de la siguiente manera: Si los ahorristas depositan su dinero en los bancos, éstos pueden prestar ese dinero a quienes lo necesiten, ya sea para inversiones o consumo. El BCRA, en este caso es el que determina cuanto de ese dinero puede ser otorgado en forma de crédito, y lo hace a través de la fijación del encaje bancario o reserva fraccionaria. Esto significa que determina cual será el monto mínimo de efectivo que deberán mantener como reserva los bancos, este mínimo se determina en función de un porcentaje de los depósitos recibidos, y no es otra cosa que una reserva legal como las que deben mantener las sociedades comerciales, sólo que en este caso los bancos deben hacer este depósito en el BCRA.

Por lo tanto cuando un banco recibe como depósito \$1000, y el encaje se determina en un 20%, podrá prestar sólo \$800, manteniendo \$200 en reserva, si éstos \$800, por medio de inversiones en distintos negocios vuelven al sistema bancario, retornarán al mercado transformados en préstamos por \$640, después de retener el 20%, o sea \$160 en concepto de encaje bancario y así sucesivamente. De esta manera los \$1000 han creado una expansión que no hubiera existido, de no mediar el sistema bancario.

## -2.4. MULTIPLICADOR BANCARIO

Vimos que el banco puede generar más dinero a través del sistema antes mencionado, ahora podemos agregar que ese crecimiento de la masa monetaria tiene relación inversa con el encaje, esto significa que: si el encaje bancario aumenta, disminuye la oferta monetaria, ya que los bancos disponen de menos dinero para poder otorgarlo como préstamo. Por el contrario cuando el encaje bancario disminuye, la oferta monetaria crece, dado que los bancos pueden prestar mayor cantidad de dinero. Entonces **el multiplicador bancario es un número que indica en cuanto varía la cantidad de dinero para cada punto en la variación del encaje.**



## ACTIVIDAD INTEGRADORA 3

**A** Responder las siguientes preguntas de evaluación.

- 1- De todas las funciones que realizan los Bancos ¿cuáles son las fundamentales?  
.....  
.....
- 2- ¿Cuál es la diferencia entre operaciones pasivas y operaciones activas?  
.....  
.....
- 3- ¿Qué es el Spread?  
.....  
.....
- 4- ¿Quién regula y controla el sistema bancario?  
.....  
.....
- 5- ¿Cómo funciona el sistema bancario? ¿Qué es el encaje bancario?  
.....  
.....

**B** Formular la pregunta adecuada a la respuesta dada:

- 1- ¿.....?  
*Está constituida por toda el resto de operaciones que realiza los bancos, como son tarjetas de crédito, uso de cajero automático, cobro de impuestos.*
- 2- ¿.....?  
*Son aquellas más comunes con las que opera el público en general.*
- 3- ¿.....?  
*Está regulada y controlada por el Banco Central.*
- 4- ¿.....?  
*Su objetivo consiste, entre otras, el ser este regulador de todos los bancos y entidades bancarias que operen en el país.*

**C** Completar los espacios en blanco.

Los bancos corrientes son los más ..... con que opera en .....  
..... en general. Sus operaciones ..... incluyen  
..... y .....

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta.

## -2.5. BANCO CENTRAL

Es la autoridad monetaria por excelencia en cualquier país que tenga desarrollado su sistema financiero. Es una institución casi siempre estatal que tiene la función y la obligación de dirigir la política monetaria del gobierno.

Las **funciones** más importantes son:

- **Emitir los billetes** de curso forzoso y legal.
- **Controlar las operaciones financieras** desde y hacia el exterior.
- **Comprar y vender moneda extranjera**, realizando el control de cambios.
- **Operar como banco de bancos**, ya que es el encargado de la supervisión del sistema bancario, de la custodia de las reservas de los bancos comerciales (coeficiente de caja), 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).
- **Ser asesor financiero del gobierno** y mantener sus principales cuentas.
- **Ser custodio** de las reservas de divisas y oro del país.
- **Ser prestamista** en última instancia de los bancos comerciales.
- **Determinar la relación de cambio** entre la moneda del país y las monedas extranjeras.
- **Ejecutar y controlar** la política financiera y bancaria del país.

### -2.5.1. POLÍTICA MONETARIA

Es un aspecto de la política económica, y consiste en la **acción que ejerce el gobierno** a través de un organismo oficial, **sobre la oferta de dinero**.

En nuestro país este control lo realiza el **Banco Central**, regulando el sistema bancario.

Para ello, utiliza tres elementos.

- 1 Los encajes,**
- 2 los descuentos y**
- 3 las operaciones de mercado abierto.**

#### **Encajes**

Las entidades financieras cuando reciben un depósito tienen que dejar un porcentaje en caja para atender retiros de efectivo. Este porcentaje es precisamente el «**encaje bancario**» o «**coeficiente de reservas**». El Banco Central determina dicho porcentaje, es decir, **la proporción de los depósitos del público que las entidades financieras tienen que guardar en forma de activos líquidos** (efectivo en caja o reservas en el Banco Central).

El Banco Central puede utilizar este recurso aumentando los encajes de manera tal de restarle liquidez al sistema bancario, por ende al mercado, provocando, como consecuencia, una retracción y encarecimiento del dinero, debido a la falta del mismo, lo que determinará la suba de la tasa de interés. Obviamente una situación inversa generará la baja de la tasa de interés.

### Redescuento

Estas operaciones las realizan los Bancos Centrales actuando como banco de bancos. Esto significa que el Banco Central presta dinero a los bancos privados y públicos, recibiendo documentos que éstos a su vez recibieron de sus clientes, cobrando por ello una tasa (tasa de redescuento). De esta manera los bancos obtienen **liquidez**, permitiéndoles ampliar su capacidad de préstamo. Estas operaciones los bancos las realizarán en función al valor de las tasas.

Por lo tanto la **tasa de redescuento** es una herramienta esencial para intervenir en la oferta monetaria y en la capacidad de los bancos de otorgar préstamos, ya que una baja en la misma incentiva a los bancos a realizar operaciones de redescuento y, al mismo tiempo aumenta la base monetaria (M1) y genera demanda de créditos de los particulares y empresas a los bancos.

En situaciones de **inflación**, los bancos centrales reducen las operaciones de redescuento, medida que junto a otras de carácter restrictivo apuntan a disminuir la liquidez.

### Operaciones de mercado abierto

En este caso el **Banco Central** influye en el mercado a través de la **venta** de títulos públicos, ofreciendo pagar una tasa (interés) a sus compradores.

El objetivo del Banco Central al vender estos títulos es, retirar moneda del mercado y así disminuir la liquidez del mismo. Esta medida sería utilizada en caso de un proceso inflacionario producido por mayor liquidez. Por el contrario en caso de que exista una recesión, El Banco Central compra títulos que están en manos del público, con lo que se amplía la masa monetaria, de manera tal que se estimule la demanda de bienes y servicios.

Estas operaciones son herramientas que utilizan los gobiernos con el objeto de mantener estable la economía. En algunos países donde los procesos inflacionarios son frecuentes, la reserva monetaria no es suficiente y la recaudación fiscal escasa, este tipo de medidas no resulta, generando mayor incertidumbre.

Esto significa que la autoridad monetaria podrá contraer o expandir la economía según aumente o disminuya los encajes suba o baje la tasa de redescuento o compre y venda bonos públicos o de gobierno.

De manera tal que su participación tiene influencia en la cantidad de **dinero** circulante, y depende en la estabilidad del **valor** del mismo.

## — 3. EL VALOR DEL DINERO —

Si analizamos el concepto de **dinero**, comprobamos que no tiene **valor** en sí, que en realidad se trata de un intento o recurso que utiliza el hombre, con el objeto de acelerar las transacciones comerciales de la época, las cuales eran realizadas a través del trueque.

No obstante, en la actualidad su abundancia o insuficiencia, altera su valor nominal, es decir, el que lleva impreso la moneda o el billete), generando un valor real, el cual está representado por el poder de compra que tiene ese valor nominal. Lo que se conoce como **poder adquisitivo del dinero**.

También puede ocurrir que la **pérdida** del **poder adquisitivo** del dinero, la provoque un proceso de inflación.

Entendiéndose por **inflación**: el aumento generalizado de los precios. (este tema será desarrollado en la unidad Nº 11).

# ACTIVIDAD INTEGRADORA 4

cuatro

**A** Redactar las referencias del siguiente crucigrama resuelto.

- 1 - .....
- 2 - .....
- 3 - .....
- 4 - .....
- 5 - .....

**B** Completar el crucigrama dadas las siguientes referencias.

- 1 - Bancos más comunes que operan con el público en general.
- 2 - Bancos que tienen una finalidad crediticia específica.
- 3 - El Banco Central es ..... regulador de todos los Bancos y entidades financieras que operen en el país.
- 4 - Bancos cuyo capital se forma con aportes privados y oficiales.
- 5 - Operaciones realizadas por los Bancos que también reciben el nombre de activas
- 6 - Tipo de operaciones bancarias que no son ni activas ni pasivas. ....
- 7 - Número que indica en cuanto varía la cantidad de dinero para cada punto en la variación del encaje.

A	1	BANCO
	2	PRIVADOS
	3	RECEPCION
	4	PUBLICOS
	5	REDESCUENTO
B	1	C _ _ _ _ _
	2	_ _ _ _ E _ _ _ _ _
	3	_ N _ _
	4	_ _ _ T _ _
	5	_ R _ _ _ _ _
	6	_ _ _ _ _ A _
	7	_ _ _ _ _ L _ _ _ _ _

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723 que prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723

**C** Determinar si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas. Justificar las respuestas falsas.

1- La única función del Banco Central es emitir moneda.

VERDADERO	<input type="checkbox"/>
FALSO	<input type="checkbox"/>

2- La política monetaria es un aspecto de la política económica.

VERDADERO	<input type="checkbox"/>
FALSO	<input type="checkbox"/>

3- Los elementos utilizados por la política monetaria son: los encajes y los redescuentos.

VERDADERO	<input type="checkbox"/>
FALSO	<input type="checkbox"/>

4- Los Bancos Centrales actúan como Bancos de Bancos.

VERDADERO	<input type="checkbox"/>
FALSO	<input type="checkbox"/>

5- La pérdida del poder adquisitivo del dinero no tiene incidencia en un proceso inflacionario.

VERDADERO	<input type="checkbox"/>
FALSO	<input type="checkbox"/>

**D** Unir con líneas.

La autoridad monetaria expande la economía cuando

La autoridad monetaria contrae la economía cuando

Aumenta el encaje bancario

Disminuye la tasa de redescuento

Compra títulos a Bancos Públicos

Aumenta la tasa de redescuento

Vende títulos a Bancos Públicos

Disminuye el encaje bancario

Se prohíbe la reproducción, total o parcial, así como también su publicación, distribución o venta según ley 11.723 derechos reservados.

Com  
al C  
Rest  
Acti  
Bala  
Activ  
Merc  
Divis  
Tipos  
Activ  
Trata  
Organ  
Tipos  
Princi



