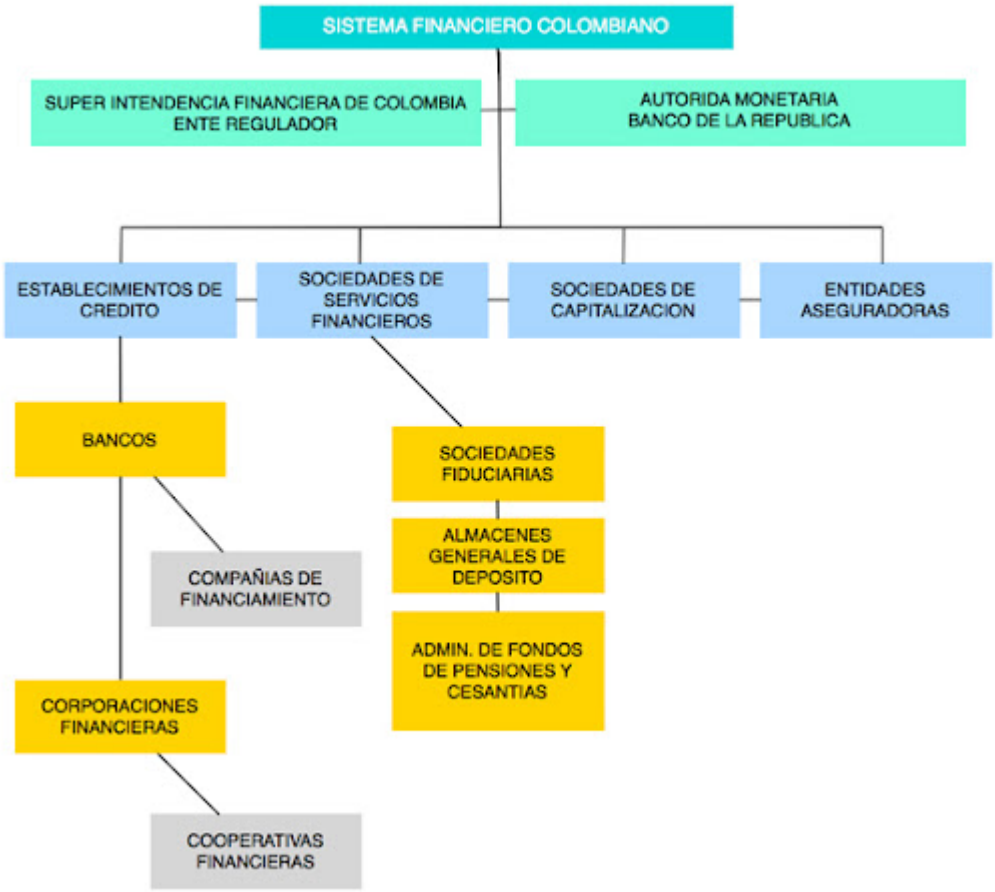
PROPÓSITO:

GUIA 05

Entender el concepto general de sistema financiero y conocer los elementos que lo conforman.

MOTIVACIÓN:



EXPLICACIÓN:

1. EL SISTEMA FINANCIERO

Se llama sistema financiero al conjunto e interacción de organizaciones, instituciones y herramientas a través del cual el dinero (entendido en un sentido amplio, es decir no sólo la moneda, sino el conjunto de papeles con valor, inversiones, etc.) se desempeña en la economía. Por eso, el sistema financiero es el que ayuda a que se cumplan las políticas monetarias impuestas por la autoridad competente (el Banco de la República, en el caso de Colombia), con el fin de alcanzar metas relativas a la cantidad de dinero en circulación en la economía, las tasas de interés y la inflación, entre otras. El sistema financiero está compuesto por tres elementos básicos: Las instituciones financieras, que actúan como intermediarias entre las personas que tienen recursos disponibles y las que solicitan esos recursos. Hay diferentes tipos de intermediarios financieros:

a. Los inversionistas institucionales, como las compañías de seguros, los fondos de pensiones o los fondos mutuos. b. Los intermediarios de inversión, llámese puestos de bolsa, que son instituciones que atraen dinero u otro tipo de recursos de pequeños o grandes inversionistas y los invierten en acciones o bonos, formando portafolios de inversión. c. Las instituciones de depósito, de las cuales los bancos son el tipo más conocido. d. Las instituciones que se encargan de la regulación y el control de los intermediarios financieros. Ejemplos de éstas, en Colombia, son: la Superintendencia Financiera, el

Banco de la República, etc.

Las instituciones del sistema financiero cumplen dos funciones fundamentales: la captación de recursos y la colocación de los mismos. La captación, como su nombre lo indica, es la acción de captar o recolectar los recursos que tienen las personas. Las personas realizan diversas operaciones con sus recursos. Por ejemplo, depositarlos en cuentas bancarias y comprar títulos. En ambos casos, se puede obtener una ganancia gracias a que la entidad en la que se invierte el dinero paga un interés. La colocación es lo contrario a la captación. La colocación les permite a las entidades poner a circular el dinero en la economía. Las instituciones financieras toman el dinero o los recursos que obtienen a través de la captación y con éstos, les otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que los solicitan, o realizan inversiones que les generan ganancias.

Los activos financieros, que son las herramientas (títulos) que utiliza el sistema financiero para facilitar la movilidad de los recursos. Estos activos mantienen el valor de la riqueza de quienes los poseen. Los activos financieros son emitidos por una institución y son comprados por personas u organizaciones que desean mantener su riqueza haciendo uso de ellos. Entre los principales activos financieros que hay en el mercado se cuentan: los depósitos en bancos, los Certificados de Depósito a Término, los bonos y las acciones. Sobre los bonos vale aclarar que son de “Renta Fija” (ofrece un rendimiento fijo sobre el valor del activo), mientras que las acciones son de “Renta Variable” (su rendimiento es variable e incluso puede ser negativo). Y el mercado financiero, en el que se realizan las transacciones o intercambios de activos financieros y de dinero.

2. ¿POR QUÉ SON NECESARIOS LOS BANCOS?

Algunas personas prefieren dejar sus ahorros en casa, porque los pueden ver y tocar. En otras palabras, porque piensan que de este modo tienen mayor control sobre ellos. Estas personas no confían en los bancos ni en el sistema financiero y creen que es más seguro tener el dinero a la mano. Pero es importante saber que existen otras opciones. Depositar el dinero en un banco o en una institución de ahorros ofrece valiosas ventajas frente a dejar el dinero en casa. Estas son algunas de las ventajas que ofrece depositar el dinero en una institución financiera: • El dinero se guarda en un lugar seguro, a prueba de incendios, pérdidas o robos. • Las personas reciben intereses por sus depósitos (dependiendo de cuánto hayan depositado). • A través de los bancos se puede deducir el dinero automáticamente de la nómina (salario), para que sea directamente depositado en cuentas de ahorros. De esta forma, los bancos ayudan a sus clientes a guardar el dinero de forma consistente y así cubrir sus necesidades a largo plazo.

1. Tener una cuenta corriente o de ahorros establece una historia de crédito. Esto les facilita a las personas recibir préstamos, por ejemplo, para la compra de electrodomésticos, vivienda o automóviles. • Los bancos ofrecen acceso rápido y conveniente al dinero, mediante cajeros automáticos, depósitos directos de pago y banca en línea. A través de este último, las personas pueden utilizar -en la casa, en el trabajo o en sitios públicos- computadoras para pagar sus cuentas y hacerle seguimiento a su situación financiera personal. • La mayoría de las instituciones financieras están aseguradas hasta un cierto monto. Esto significa que, si le llegara a pasar algo al banco, el dinero estaría seguro hasta el monto de lo garantizado. Hoy, más que nunca, los bancos y las instituciones financieras están cambiando la forma de hacer negocios. A los bancos se les exige por ley prestar equitativamente dinero a todos sus clientes y reinvertir en la comunidad. Muchos bancos ofrecen programas de ayuda, hipotecas accesibles, préstamos para educación, compra de vivienda y capital de trabajo para los negocios, entre otros servicios.Los beneficios que ofrecen los bancos comerciales, por ejemplo, son muy valiosos. Entre ellos se encuentra el poder hacer transacciones directamente entre las personas o empresas involucradas. Si la banca comercial no existiera, se presentarían situaciones difíciles y complicadas. Por ejemplo, si una persona tuviera dinero disponible y quisiera obtener de él alguna ganancia, podría prestárselo a alguien y ganar intereses a medida que

ese alguien le paga. Sin embargo, ¿Qué garantía hay de que la persona realice el pago según lo convenido? Puede también suceder lo contrario. Cuando una persona necesita dinero, ¿Cómo conseguir a alguien que esté dispuesto a prestárselo?, ¿Cómo asegurar que el dinero prestado no proviene de actividades ilícitas?, y ¿Cómo garantizar que los intereses cobrados serán justos? Esto no quiere decir que los bancos no se enfrenten con problemas, pues existen limitantes que no permiten que las transacciones se realicen de la mejor forma posible. Entre ellas están los altos costos y la falta de información o comunicación entre personas u organizaciones con intereses comunes. Aun así, los bancos comerciales y los bancos en general facilitan las actividades comerciales de las personas y las organizaciones. Estos bancos permiten que el dinero circule en la economía, que pase por muchas personas y que se realicen transacciones con él. Todo lo anterior incentiva las diferentes actividades económicas (como la inversión en proyectos que, sin una cantidad mínima de recursos, no se podrían realizar) y de paso estimula toda la economía.

EJERCICIOS:

1. Escribe en dos columnas distintas las ventajas y las desventajas de utilizar los bancos.

2. Haz una evaluación de tus columnas y elabora una conclusión personal.

3. escriba 5 estrategias que se pueden utilizar para convencer a los adultos de utilizar los bancos. E

EVALUACIÓN:

el estudiante presentan la información como quieran fotos, video, cuadros. En forma creativa Uno de los integrantes de la empresa recopila la información y la envía. Al correo luceromartinezangel@hotmail.com Quienes asisten a clase y sustentan su nota puede llegar a 5.0

BIBLIOGRAFÍA:

Superintendencia Financiera de Colombia: www.superfinanciera.gov.co El sistema financiero colombiano: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/ publicaciones/archivos/rbr_nota_1023.pdf Bolsa de valores de Colombia: https://www.bvc.com.co/