

¿Qué es un banco comercial?

¿Qué es un banco comercial? ¿Cuál es la definición de banco comercial? Un minuto: ¿A qué viene este tema dentro del blog de HostDime? Es claro que para poder hablar con propiedad de los neobancos, las criptomonedas y las fintech, debo partir de los conceptos tradicionales de banca, de tal forma que me permitan dejar claras sus diferencias con todo lo «clásico» y perfilar sus ventajas de forma efectiva.

Y estos temas «tech» no solo están de moda, sino que exigen soluciones de centros de datos y servidores dedicados, así como de conectividad e infraestructura adecuada para que funcionen de buena forma. ¿Se percibe el conector inclusivo?

Prosigamos.

En qué consiste

Un banco comercial es una institución financiera cuyas actividades básicas están orientadas principalmente a personas (depósitos, inversiones, soluciones de ahorro, crédito), empresas o autoridades públicas. Pueden ser establecimientos físicos (agencias, distribuidores) o establecimientos virtuales (solo presencia online o remota). Su capital está en manos de accionistas que no son necesariamente clientes.

Aunque no existe una segmentación oficial, generalmente se hace una distinción entre bancos comerciales y bancos cooperativos (cuyos usuarios también son miembros), bancos de inversión (enfocados principalmente en actividades de mercado o asesoramiento) o bancos privados (principalmente orientados a clientes de alto patrimonio neto). En la práctica, la frontera entre estos distintos tipos de establecimiento es relativamente fina.

Un banco comercial es un tipo de institución financiera que

acepta depósitos, ofrece servicios de cuenta corriente, otorga varios préstamos y ofrece productos financieros básicos como certificados de depósito (CD) y cuentas de ahorro para individuos y negocios, pequeñas empresas.

Un banco comercial es donde la mayoría de la gente realiza sus operaciones bancarias, a diferencia de un banco de inversión. Los bancos comerciales ganan dinero otorgando préstamos y obteniendo ingresos por intereses de esos préstamos. Los tipos de préstamos que puede proporcionar un banco comercial varían y pueden incluir hipotecas, préstamos para automóviles, préstamos comerciales y préstamos personales.

Un banco comercial puede especializarse en uno o más tipos de préstamos. Los depósitos de los clientes, como las cuentas corrientes, las cuentas de ahorro, las cuentas del mercado monetario y los certificados de depósito, proporcionan a los bancos el capital necesario para otorgar préstamos. Los clientes que depositan dinero en estas cuentas están efectivamente prestando dinero al banco y recibiendo intereses. Sin embargo, la tasa de interés que paga el banco sobre el dinero que prestan es menor que la tasa que se aplica al dinero que prestan.

Cómo funciona un banco comercial

La cantidad de dinero que gana un banco comercial se determina por la diferencia entre los intereses que paga por los depósitos y los intereses que gana por los préstamos que emite, lo que se denomina ingresos, intereses netos. Los clientes encuentran atractivas las inversiones de los bancos comerciales, como las cuentas de ahorro y los certificados de depósito, porque están aseguradas por un organismo central estatal y el dinero se puede retirar fácilmente.

Sin embargo, estas inversiones tradicionalmente tienen tasas de interés muy bajas en comparación con los fondos mutuos y otros productos de inversión. En algunos casos, los depósitos

de los bancos comerciales no generan intereses, como los depósitos en cuentas corrientes.

En un sistema bancario de reserva fraccionaria, los bancos comerciales pueden crear dinero al permitir múltiples reclamos sobre activos depositados. Los bancos crean crédito que no existía antes cuando otorgan préstamos. Esto a veces se denomina efecto multiplicador monetario.

Existe un límite en el número de entidades de crédito que pueden crear de esta forma. Los bancos están obligados legalmente a mantener un cierto porcentaje mínimo de todas las solicitudes de depósito en forma de efectivo. A esto se le llama tasa de reserva. El coeficiente de reservas en Estados Unidos es del 10%. Esto significa que por cada \$ 100 que recibe el banco en depósitos, el banco debe conservar \$ 10 y no prestarlos, mientras que los \$ 90 restantes se pueden prestar o invertir.

Depósitos



HostDime
Premier Global Data Centers

Depositos

Los depósitos tienen una duración muy corta. Aunque las personas suelen mantener cuentas durante años en un banco en particular, el cliente se reserva el derecho de retirar el monto total en cualquier momento.

Con mucho, la mayor fuente de fondos para los bancos son los depósitos; dinero que los titulares de cuentas confían al banco para su custodia y uso en transacciones futuras, así como modestas cantidades de interés. Generalmente conocidos como “depósitos básicos”, estos son típicamente las cuentas corrientes y de ahorro que muchas personas poseen actualmente.

En la mayoría de los casos, estos depósitos tienen una duración muy corta. Aunque las personas suelen mantener cuentas durante años en un banco en particular, el cliente se reserva el derecho de retirar el monto total en cualquier momento. Los clientes tienen la opción de retirar dinero a pedido y los saldos están totalmente asegurados, hasta \$ 250,000, por lo que los bancos no tienen que pagar mucho por ese dinero.

Muchos bancos no pagan intereses sobre los saldos de las cuentas corrientes, o al menos pagan muy poco, y pagan tasas de interés por las cuentas de ahorro que son mucho más bajas que las tasas de las letras del Tesoro de los EE. UU.

Depósitos bancarios mayoristas

Si un banco no puede atraer un nivel suficiente de depósitos básicos, puede recurrir a fuentes de financiación mayoristas. En muchos sentidos, estos fondos mayoristas son muy similares a los CD interbancarios.

No hay nada necesariamente malo con los fondos mayoristas, pero los inversores deben prestar atención a lo que dice sobre un banco cuando depende de esta fuente de [financiación](#). Aunque algunos bancos ponen menos énfasis en el modelo de recaudación de depósitos de las sucursales, a favor del financiamiento mayorista, la dependencia masiva de esta fuente de capital puede servir como una advertencia de que un banco no es tan competitivo como sus pares.

Los inversores también deben tener en cuenta que el mayor

costo de la financiación mayorista significa que un banco debe conformarse con un margen de interés más estrecho y menores ganancias, o apuntar a mayores rendimientos de sus préstamos y fondos, inversiones, lo que generalmente significa asumir más riesgos.

Préstamos

Para la mayoría de los bancos, los préstamos son el uso principal de sus fondos y la principal fuente de ingresos. Los préstamos generalmente se otorgan a plazos fijos, a tasas fijas y generalmente están garantizados por bienes raíces, a menudo la propiedad que se utilizará para comprar el préstamo.

Si bien los bancos otorgan préstamos con tasas de interés variables o ajustables y los prestatarios a menudo pueden reembolsar los préstamos antes con una multa mínima o nula, los bancos generalmente evitan este tipo de préstamos porque pueden ser difíciles de reembolsar.

La evaluación de la solvencia crediticia de un prestatario potencial y la capacidad de cobrar diferentes tasas de interés es una parte integral de las prácticas crediticias de un banco, según esta evaluación. Al considerar un préstamo, los bancos a menudo evalúan los ingresos, los activos y la deuda del prestatario potencial, así como el historial crediticio del prestatario.

El propósito del préstamo también es un factor en la decisión de obtener el préstamo; préstamos contratados para la compra de bienes inmuebles, como casas, automóviles, inventario, etc. generalmente se consideran menos riesgosos porque hay un activo subyacente de cierto valor que el banco puede recuperar en caso de impago.

Por lo tanto, los bancos desempeñan un papel poco apreciado en la economía.

El crédito al consumo

Los préstamos al consumo constituyen la mayor parte de los préstamos bancarios en América del Norte, y de éstos, las hipotecas residenciales representan, con mucho, la mayor parte. Las hipotecas se utilizan para comprar viviendas, y las viviendas mismas suelen ser la garantía que asegura el préstamo.

Las hipotecas generalmente se emiten por períodos de pago de 30 años y las tasas de interés pueden ser fijas, ajustables o variables. Aunque se ofreció una variedad de productos hipotecarios más exóticos durante la burbuja inmobiliaria estadounidense de la década de 2000, muchos de los productos más riesgosos, incluidas las hipotecas de pago rápido y los préstamos de amortización negativa, son mucho menos comunes ahora.

Los préstamos para automóviles son otra categoría importante de préstamos garantizados para muchos bancos. En comparación con las hipotecas, los préstamos para automóviles generalmente tienen plazos más cortos y tasas más altas.

Los bancos se enfrentan a una dura competencia de otras instituciones financieras en el área de préstamos para automóviles, como las operaciones cautivas de financiamiento de automóviles realizadas por fabricantes y concesionarios de automóviles.

Antes del estallido de la burbuja inmobiliaria, los préstamos con garantía hipotecaria eran un segmento de préstamos al consumo en rápido crecimiento para muchos bancos. Los préstamos con garantía hipotecaria son básicamente prestar dinero a los consumidores para cualquier propósito que deseen con la garantía hipotecaria de su vivienda, que es la diferencia entre el valor de tasación de la vivienda y cualquier hipoteca en curso, como garantía.

A medida que el costo de la educación postsecundaria sigue aumentando, cada vez más estudiantes descubren que tienen que pedir préstamos para pagar su educación. Por lo tanto, los préstamos para estudiantes han sido un mercado en crecimiento para muchos bancos. Los préstamos para estudiantes generalmente no tienen garantía.

Otro tipo de préstamo importante y un caso interesante son las tarjetas de crédito. Las tarjetas de crédito son básicamente líneas de crédito personales que se pueden utilizar en cualquier momento. Aunque Visa y MasterCard son nombres bien conocidos en el negocio de las tarjetas de crédito, en realidad no garantizan ninguno de los préstamos.

Visa y MasterCard simplemente administran las redes exclusivas a través de las cuales circula el dinero (débitos y créditos) entre el banco del cliente y el del comerciante, después de una transacción. No todos los bancos ofrecen préstamos con tarjeta de crédito, y las tasas de incumplimiento han sido tradicionalmente mucho más altas que con las hipotecas u otros tipos de préstamos garantizados.

Dicho esto, los préstamos con tarjeta de crédito ofrecen tarifas lucrativas a los bancos: tarifas de intercambio que se cobran a los comerciantes por aceptar la tarjeta y completar la transacción, tarifas por pago atrasado, tarifas de cambio de moneda, tarifas por exceso de límite y otros cargos para el usuario de la tarjeta, así como altas tasas sobre los saldos que llevan los usuarios de tarjetas de crédito, mes a mes.

Leer también: [banca tradicional, ventajas y desventajas](#); [¿Podrán las fintech reemplazar a los bancos tradicionales?](#); [Combatir los Fraudes Bancarios.](#) ; [¿Qué es open banking?](#)