

El rol de los bancos en la fijación de tasas de interés

En la clase de hoy vamos a explicar quién establece el tipo de interés en una economía, pero antes de comenzar, recordemos que en la clase anterior hablamos sobre el tipo de interés. Dijimos que siempre que se realiza una operación de préstamo, quien presta el dinero va a exigir una compensación a cambio. Es decir, además de devolver el dinero en una fecha determinada, se le pedirá al prestatario que pague intereses. Normalmente, estos intereses se expresan en forma de porcentaje, y el tipo de interés será ese porcentaje que se paga sobre la cantidad prestada. Es decir, si un banco prestara una cantidad determinada de dinero a Juan, cuando pase un tiempo, Juan no solo tiene que devolver ese dinero, sino que también debe pagar intereses.

En la instancia anterior, mencionamos que los intereses se calculan multiplicando el tipo de interés por la cantidad prestada. Por ejemplo, si Juan pide un préstamo de 100 mil euros y el banco le pide un 3% de interés, Juan tendría que devolver 100 mil euros más el 3% de 100 mil, que son tres mil euros en concepto de intereses. Por lo tanto, debería devolver un total de 103 mil euros. Sin embargo, si el tipo de interés es del 7%, tendría que devolver los 100 mil euros más el 7% de 100 mil, es decir, siete mil euros en concepto de intereses, y por lo tanto, debería devolver un total de 107 mil euros.

¿Quién fija el tipo de interés?

Ahora, nos preguntamos quién es el responsable de establecer el tipo de interés que un banco puede pedir a cambio de un préstamo. Para comprender esto, podemos comparar a un banco con una pastelería. Una pastelería establece el precio de sus pasteles, y si hay una competencia y otra pastelería ofrece

precios más bajos, es probable que la mayoría de los clientes prefiera comprar allí. En ese caso, la pastelería original puede optar por reducir el precio de sus pasteles para atraer a los clientes nuevamente. Este proceso de competencia también aplica a los bancos. Si Juan va a un banco y le ofrecen un préstamo con un 7% de interés, pero luego otro banco le ofrece un préstamo con un 3% de interés, es probable que Juan elija la segunda opción, ya que pagaría menos intereses. En consecuencia, los bancos entran en competencia y pueden bajar los tipos de interés para atraer clientes y ganar cuota de mercado.

Sin embargo, ¿dónde está el límite? ¿Hasta qué punto pueden bajar los tipos de interés? Para responder a esta pregunta, debemos entender que, al igual que una pastelería, ningún negocio venderá sus productos por debajo del costo de producción. En el caso de una pastelería, el costo de producción se traduce en el precio del pastel, y el límite más bajo al que pueden vender es el costo de fabricación del pastel. Por ejemplo, si el costo de hacer un pastel es de dos euros, la pastelería nunca lo vendería por menos de ese precio.

Lo mismo ocurre con los bancos. Cuando prestan dinero, también tienen un límite por debajo del cual no pueden bajar el tipo de interés. En este caso, el costo de fabricar dinero para el banco proviene de varias fuentes. La primera es a través de los ahorros de las personas, que depositan su dinero en los bancos. Los bancos también pueden pedir prestado dinero a otro banco, que se conoce como banco central. En Europa, el banco central es conocido como el Banco Central Europeo. Los bancos recurren al banco central cuando necesitan dinero, pero a cambio, el banco central también les pedirá un tipo de interés.

Este tipo de interés que el banco central exige al prestar dinero se conoce como el costo para los bancos de obtener el dinero. Por ejemplo, si el Banco Santander necesita dinero,

puede acudir al Banco Central Europeo, que le prestará dinero, pero a cambio, le pedirá un 2% de interés. Entonces, el costo para el Banco Santander de obtener dinero es del 2%. Por lo tanto, cuando las familias, empresas o incluso el estado solicitan un préstamo al banco, este último siempre les pedirá un tipo de interés superior al 2%. Esto se debe a que el banco está renunciando a la posibilidad de obtener un beneficio durante un período de tiempo debido al préstamo, y busca una compensación a cambio.

Factores que influyen en el tipo de interés

El tipo de interés puede depender de varios factores, pero vamos a destacar dos de ellos. El primero es el plazo de devolución. Normalmente, cuanto más largo sea el plazo para devolver un préstamo, más alto será el tipo de interés que se exigirá. Esto se debe a que el prestamista renuncia al uso de ese dinero durante un periodo de tiempo más largo y requiere una mayor compensación. El segundo factor es el riesgo. Siempre existe el riesgo de que el prestatario no devuelva el dinero prestado, y cuanto más arriesgada se considere a una persona, empresa o estado en términos de devolver el dinero, más alto será el tipo de interés que se le pedirá a cambio.

Por ejemplo, cuando se solicita un préstamo hipotecario para comprar una casa, el tipo de interés suele ser menor que cuando se solicita un préstamo para comprar un coche. Esto se debe a que una casa se considera un activo más seguro y menos arriesgado que un coche. Si alguien no puede devolver el préstamo de una casa, el banco puede recuperar su inversión vendiendo la casa, que normalmente mantendrá su valor. Sin embargo, si alguien no puede devolver el préstamo de un coche, el banco solo podrá recuperar parte de su inversión, ya que el valor del coche puede disminuir significativamente. Debido a este mayor riesgo, los préstamos para coches suelen tener un

tipo de interés más alto que las hipotecas.

Resumen

En resumen, los bancos compiten entre sí para prestar dinero a familias, empresas y el estado, ya que desean obtener intereses a cambio. Sin embargo, siempre existe un límite en el tipo de interés que pueden ofrecer. Este límite está determinado por el costo para el banco de obtener el dinero, que puede provenir de los ahorros de las personas o de préstamos por parte del banco central. En este ejemplo, hemos establecido un límite del 2%. Los bancos competirán por ganar clientes, pero no podrán bajar el tipo de interés por debajo de ese límite, ya que su costo de obtener el dinero es del 2%.

Concepto	Resumen
Tipo de interés	Porcentaje que se paga como compensación por un préstamo
Competencia entre bancos	Los bancos compiten para ofrecer préstamos con menores tipos de interés
Límite del tipo de interés	Establecido por el costo para el banco de obtener dinero
Factores que influyen en el tipo de interés	Plazo de devolución y nivel de riesgo del prestatario

Preguntas frecuentes

1. ¿Por qué los bancos compiten por ofrecer préstamos?

Los bancos compiten por ofrecer préstamos porque desean obtener intereses a cambio y ganar cuota de mercado.

2. ¿Cuál es el límite del tipo de interés?

El límite del tipo de interés está determinado por el costo

que tiene el banco de obtener el dinero necesario para realizar los préstamos. Por ejemplo, si el costo es del 2%, el tipo de interés no puede ser inferior a ese porcentaje.

3. ¿Qué factores influyen en el tipo de interés?

El plazo de devolución y el nivel de riesgo del prestatario son dos factores importantes que influyen en el tipo de interés.

¡Espero que este artículo te haya resultado útil e interesante! Si quieres saber más sobre el tema, te invito a revisar nuestros artículos relacionados. ¡Hasta la próxima!

