



El dinero, la inflación y los bancos centrales. Bancos y cajas de ahorro. ¿Qué son?

- Que no, tías, que no, que eso está muy visto. Tenemos que buscar algo original, que impacte a la gente.
- Y al profe de ética, que es el que nos tiene que aprobar.
- Ey, chicos, me tenéis que echar una mano. Mi primo quiere montar una escuela en África y necesita una furgó.
- Ey, este podría ser un buen tema para el trabajo de ética.
- He traído estos bolis para vender y ayudarle un poco...
- Con esto tu primo no creo que tenga ni para el freno de mano.
- Oye, porque... ¿y pedir un préstamo a un banco?
- No...
- ¿Y si abrimos nuestro propio banco?
- Como nos sale el dinero por las orejas...
- No, no. Me refiero a un banco de ideas.
- Pues de momento tenemos la cuenta a cero...

No es mala idea, un banco de ideas... Un banco o una caja de ahorros no son más que intermediarios de dinero. Si entendemos qué hace un intermediario de naranjas, o de cualquier otro producto, entenderemos qué hacen un banco o una caja de ahorros. Un banco o una caja de ahorros compran dinero lo más barato que pueden y lo venden lo más caro que pueden. ¿Y cómo? Muy sencillo, compran nuestro dinero con productos de pasivo, es decir a través de cuentas corrientes, imposiciones a plazo, etc., y lo venden a través de sus productos de activo: préstamos, hipotecas, líneas de crédito, etc. Cuanto mayor sea ese margen, más beneficios tendrán.

- ¿Ves? Aquí está la escuela de mi primo. Para llevar los materiales necesita la furgó... Y vale una pasta.
- Yo he vendido todos los bolis. Pero de ideas, nanay. Mis neuronas están de vacaciones.
- Mira, he hecho una búsqueda poniendo "África-proyecto solidario-dinero" y me ha salido que se financian proyectos éticos y solidarios siempre que estén bien justificados.
- ¡Genial, eres un "crack"! ¡Suerte que tus neuronas no descansan nunca!
- ¿Qué miráis? Mis neuronas también necesitan cariño...

Las entidades financieras ofrecen básicamente dos servicios. Uno. Captan la liquidez de las personas, de las empresas y del Estado y la remuneran a un tipo de interés dependiendo del plazo y la disponibilidad. Por ejemplo, si abro una cuenta corriente con la que en cualquier momento puedo disponer del dinero, el tipo de interés que conseguiré a mi favor será muy pequeño. En cambio, si con este dinero abro un depósito a plazo de un año obtendré una rentabilidad mayor. Dos. Prestan dinero a personas, empresas y al Estado exigiendo por ello un tipo de interés mayor que el que ofrecen por los ahorros. La clave del negocio bancario es saber conceder préstamos a las personas, empresas o estados que tengan poco riesgo. El riesgo en finanzas es un concepto primordial. Por eso se dice que el negocio bancario es un negocio de gestión de riesgos. Existen también otros servicios que las entidades financieras realizan y por los que cobran una comisión; son los servicios financieros como la domiciliación de recibos, la gestión de nóminas o las transferencias.



- Y qué, ¿cómo le ha ido a tu primo?
- Ah, muy bien. Ya han enviado el proyecto y tienen cita para explicarlo. Ya se ven en la furgu...
- Pues yo ya tengo el título para el trabajo de ética: "África: solidaridad y jóvenes emprendedores".
- ¡Qué bien! Nuestro banco de ideas empieza a tener fondos.

En el caso de que las entidades financieras presten el dinero de los depositantes de forma arriesgada, de manera que llegara el caso que nunca recuperasen ese dinero prestado y no pudieran devolverlo a los depositantes, existe un Fondo de Garantía de Depósitos, formado por aportaciones que cada año ingresan en él todas las entidades financieras y, en el caso de que una entidad quiebre, ese fondo garantiza los depósitos de los clientes hasta una cantidad.