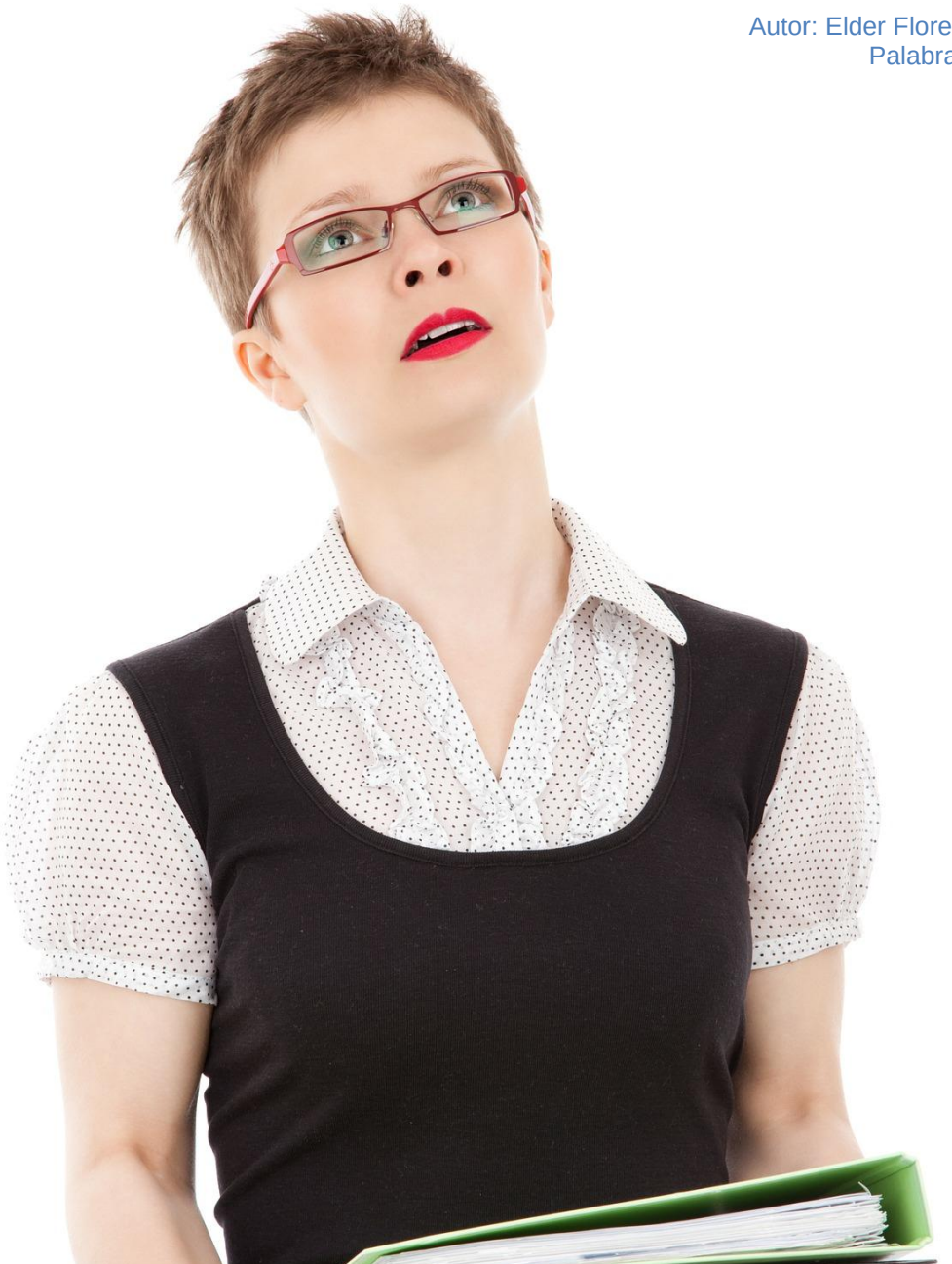
Si no hay chance... no como

Autor: Elder Flores Durán
Palabras: 1857



Índice

4 El ahorro y la inversión

9 Glosario

Este título puede decirte muchas cosas, pero a la vez te puede confundir. Siempre que tu quieras salir de la situación que estas, DEFINITIVAMENTE tienes que hacer un cambio de actividades. Albert Einstein decía “es imposible conseguir resultados diferentes haciendo las mismas acciones”. Esto nos dice que si tu quieres cambiar tu situación, de expandirte en riqueza o hacer tu propia empresa, tienes que hacer algo nuevo. Sino hay chance u oportunidades “evidentes” tienes que ENCONTRAR formas alternas para poder subsistir, y en esta podemos encontrar las funciones del Banco, y cómo esta institución influye directamente con el emprendedor.

Si quieres llegar a tener, inicia a ahorrar, ya que luego por querer tener más, sin tener un ahorro, tendrás que pagar intereses. Así que ponte cómodo y empecemos de una vez con la lección.

El ahorro y la inversión

Los bancos cumplen dos funciones principales, distintas entre sí.

1. Por un lado, actúan como una "caja de seguridad", manteniendo el dinero que se les entrega en depósito, el cual ha de estar disponible "a la vista" por parte de su propietario, el **titular** de la cuenta.

2. Por otro lado, cumplen el papel de intermediarios entre el ahorro y la inversión. Algunas veces, se producen serios problemas cuando se mezclan una función y la otra, tal como hemos visto.

Ese posible problema, que puede dar origen a las llamadas "corridas bancarias" lo describe Scheherazade en el Relato del Corredor Nazareno de Las mil noches y una noche:

Cuando murió mi padre ya había llegado yo a la edad de hombre. Y por eso fui corredor como él, pues contaba con toda clase de cualidades para este oficio, que es la especialidad entre nosotros los ***coptos****.*

Pero un día entre los días, estaba yo sentado a la puerta del khan de los corredores de granos, y vi pasar a un joven, como la luna llena, vestido con el más suntuoso traje y montado en un borrico blanco ensillado con una silla roja. Cuando me vio este joven me saludó, y yo me levanté por consideración hacia él. Sacó entonces un pañuelo que contenía una muestra de ***sésamo****, y me preguntó: "¿Cuánto vale el ardeb* [medida árabe de capacidad] *de esta clase de sésamo?". Y yo le dije:*

"Vale cien dracmas". Entonces me contestó: "Avisa a los medidores de granos y ve con ellos al khan Al-Gaonalí, en el barrio de Baba Al-Nassr; allí me encontrarás". Y se alejó, después de darme el pañuelo que contenía la muestra de sésamo.

Entonces me dirigí a todos los mercaderes de granos y les enseñé la muestra que yo había ***justipreciado*** *en cien dracmas. Y los mercaderes la tasaron en ciento veinte dracmas por ardeb. Entonces me alegré sobremanera, y haciéndome acompañar de cuatro* ***mediadores****, fui en busca del joven que, efectivamente, me aguardaba en el khan. Y al verme, corrió a mi encuentro y me condujo a un almacén donde estaba el grano, y los medidores llenaron sus sacos, y lo pesaron todo, que ascendió en total a cincuenta medidas en ardebs. Y el joven me dijo: "Te corresponden por comisión diez dracmas por cada ardeb que se venda a cien dracmas. Pero has de cobrar en mi nombre todo el dinero y lo guardarás cuidadosamente en tu casa, hasta que lo reclame. Como su precio total es cinco mil dracmas, te quedarás con quinientos, guardando para mí cuatro mil quinientos. En cuanto despache mis negocios, iré a buscarte para recoger esa cantidad". Entonces yo le contesté:*

"Escucho y obedezco". Después le besé las manos y me fui. Y efectivamente, aquel día gané mil dracmas de ***corretaje****, quinientos del vendedor y quinientos de los compradores, de modo que me correspondió el veinte por ciento, según la costumbre de los corredores egipcios.*

En cuanto al joven, después de un mes de ausencia, vino a verme y me dijo: "¿Dónde están los dracmas?" Y le contesté en seguida: "A tu disposición; hételos aquí metidos en este saco". Pero él me dijo: "Sigue guardándolos algún tiempo, hasta que yo venga a buscarlos". Y se fue y estuvo ausente otro mes, y regresó y me dijo: "¿Dónde están los dracmas?" Entonces yo me levanté, le saludé y le dije: "Ahí están a tu disposición. Hételos aquí" Después

añadí: "Y ahora, ¿quieres honrar mi casa viniendo a comer conmigo un plato o dos, o tres o cuatro?" Pero se negó y me dijo: "Sigue guardando el dinero, hasta que venga a reclamártelo después de haber despachado algunos negocios urgentes". Y se marchó. Y yo guardé cuidadosamente el dinero que le pertenecía, y esperé su regreso.

Volvió al cabo de un mes, y me dijo: "Esta noche pasaré por aquí y recogeré el dinero". Y le preparé los fondos; pero aunque le estuve aguardando toda la noche y varios días consecutivos no volvió hasta pasado un mes, mientras yo decía para mí: "¡Qué confiado es ese joven! En toda mi vida, desde que soy corredor en los khanes y los zocos, he visto confianza como ésta". Se me acercó y le vi, como siempre, en su borrico, con suntuoso traje; y era tan hermoso como la luna llena, y tenía el rostro brillante y fresco como si saliese del hammam, y sonrosadas mejillas y la frente como una flor lozana, y en un extremo del labio un lunar, como gota de ámbar negro [...]

Y al verle, le besé las manos, e invoqué para él todas las bendiciones de Alá, y le dije: "¡Oh, mi señor! Supongo que ahora recogerás tu dinero". *Y me contestó: "Ten todavía un poco de paciencia, pues en cuanto acabe de despachar mis asuntos vendré a recogerlo*". *Y me volvió la espalda y se fue. Y yo supuse que tardaría en volver, y saqué el dinero, lo coloqué con un interés de veinte por ciento, obteniendo de él cuantiosa ganancia. Y dije para mí: "¡Por Alá! Cuando vuelva, le rogaré que acepte mi invitación, y le trataré con toda largueza, pues me aprovecho de sus fondos y me estoy haciendo muy rico*".

La clave allí son las palabras "y yo supuse que tardaría en volver" Lo cierto es que ese dinero está en "custodia", tal como lo está en la caja de un banco y "a la vista" de su legítimo propietario. El corredor Nazareno tenía ese dinero en custodia, algo que **explícitamente** le había pedido el joven. Debido a que el joven no aparece. ¿Está cumpliendo con su obligación cuando le da otro uso colocándolo a interés? ¿Qué le habría sucedido si el joven regresaba y como en ocasiones anteriores le preguntaba "dónde están los dracmas"?

En aquella época esas cosas se arreglaban con la espada... En los sistemas bancarios modernos, los bancos hacen algo que el corredor Nazareno no podía hacer: cuando alguien quiere retirar sus fondos, no le entregan "esos fondos específicos" sino otros, ya que un billete es tan bueno como otro de igual valor. El problema se presenta cuando todos, o un gran número de los depositantes, se presenta a retirar su dinero.

Existen tres sistemas bancarios posibles que pueden hacer frente a esta situación:

1. El banco mantiene el dinero recibido en custodia sin tocarlo: en tal caso, se define un "encaje del ciento por ciento"; esto es, reservas totales por los depósitos recibidos.
    a. Es decir que todos tus recursos están en el mismo banco en donde la dejaste y aquí no existe la manera de “multiplicar” el dinero.
2. El banco mantiene sólo una parte de ese dinero en reserva y presta el resto; el depositante conoce tal circunstancia: en este caso estamos en presencia de un sistema de "reserva fraccionaria", cuya solvencia se sostiene en tanto y en cuanto los depositantes no van a retirar esos depósitos al mismo tiempo o, en caso de que lo hagan, el banco pueda negarse a devolverlos por haberlos prestado.

    a. Es como funciona el sistema bancario guatemalteco, debido a que imagínate que tu como depositante pones Q.100.00 el sistema te obliga a guardar un 14.6% y el resto lo prestan, y en esta modalidad esta prestando la otra parte.

3. El banco mantiene sólo una parte de ese dinero en reserva y presta el resto, pero tiene acuerdos con otros bancos, líneas de crédito disponibles, para recurrir en el caso que los retiros **excedan** el monto de sus **reservas**.
    a. Es similar al caso anterior, pero imagínate que el Banco Industrial tuviera un convenio con el Banco G&T Continental, que si sus depositantes llegan al mismo tiempo a sacar sus fondos, el Banco Industrial lo va a poder ayudar a solventar sus compromisos.

En muchos sistemas bancarios modernos, nos encontramos con una situación del tercer tipo pero en la cual quien otorga esas líneas de crédito no es otro banco cualquiera, sino la autoridad monetaria, el banco central, que actúa en esta función como "prestamista de última instancia".

Claro que para hacerlo, el banco central tiene que crear dinero, tiene que emitir, por lo que en sistemas monetarios con reservas en metales o monedas extranjeras, lo podrá hacer en la medida en que esas reservas se lo permitan, de otra forma estará alterando la **conversión.**

Adicional, en sistemas de "reservas fraccionarias" los bancos están trasladando dinero desde una de sus funciones, la de custodia, hacia la otra, la intermediación entre el ahorro y la inversión.

Glosario

Abstención. Renuncia voluntaria a hacer algo, específicamente a votar en unas elecciones.

Conversión. Cambio de una cosa en otra.

Coptos. Relativo al cristiano de Egipto y Etiopía**.** Antiguo idioma de los egipcios que se conserva en la liturgia de estos cristianos.

Corretaje. Remuneración que recibe un corredor de comercio por su servicio.

Ducados. Es una moneda de oro antigua, puesta en circulación en varios países de Europa y en diversas épocas. Su peso es de 3,5 g de oro de 0,986 de pureza.

Excedan. Aventajar o superar en tamaño calidad, etc.

Explícitamente. Que expresa con claridad una cosa.

Fiador. Persona que fía o vende a crédito. Persona que responde por otra.

Justipreciado. Tasado, determinado el valor de algo.

Mediadores. Que intervienen en una discusión o enfrentamiento para encontrar una solución.
Peculiar. Propio o característico de cada persona o cosa.

Postergación. Retraso en el espacio o el tiempo.

Procedimiento. Método o sistema estructurado para ejecutar algunas cosas.

Proveniente. Que proviene de algún lugar.

Provisión. Abastecimiento y suministro de las cosas necesarias.

Reservas. Que se tiene preparado para utilizar en caso de necesidad.

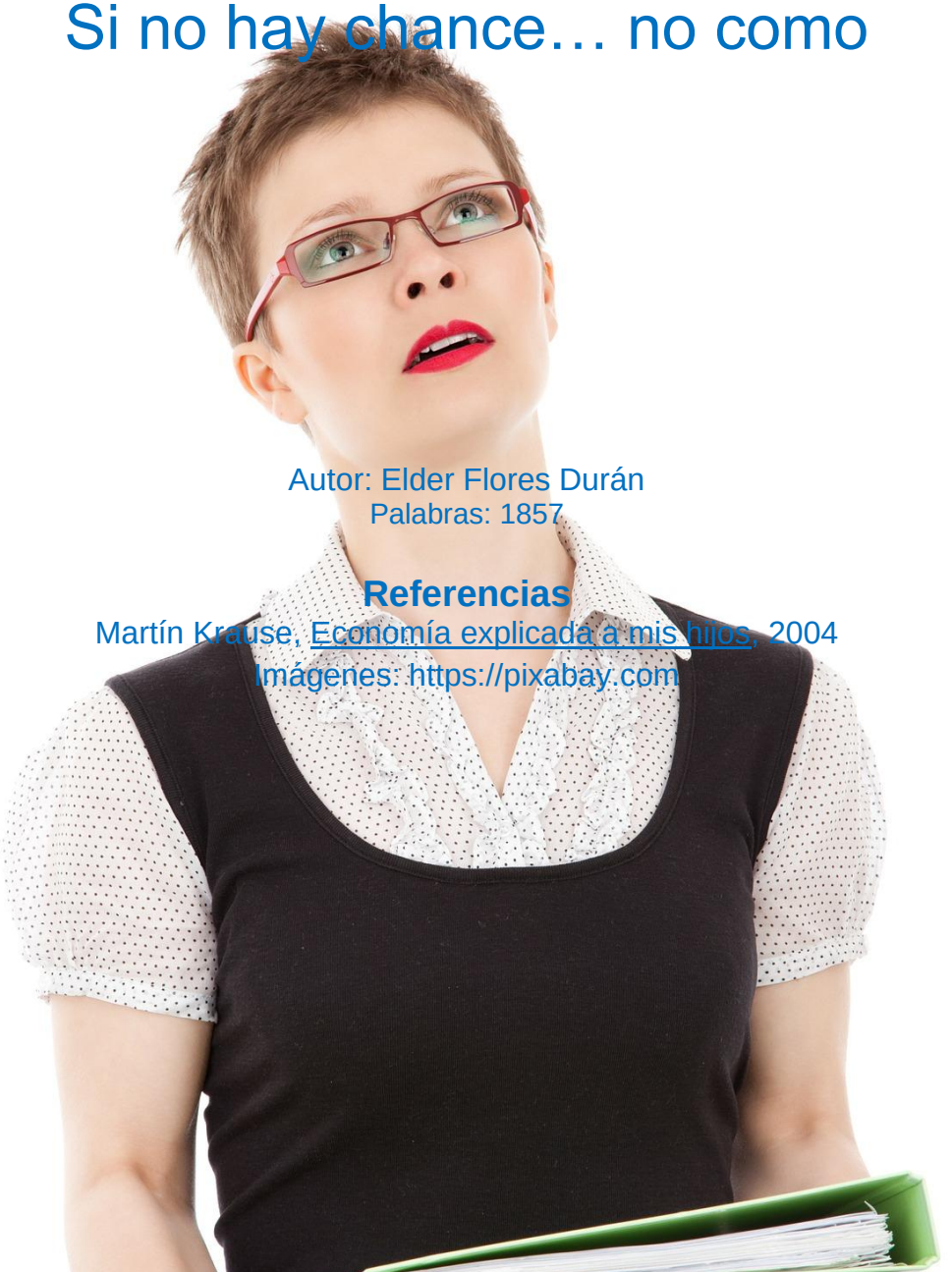
Sésamo. El sésamo o ajonjolí se cultiva en lugares cálidos. Planta originaria de la India de tallo recto y flores blancas o rosas en forma de campana, cuyo fruto contiene numerosas semillas, muy grasas y nutritivas.

Titular. Que consta en algún documento como propietario o beneficiario de algo.

Trepar. Subir a un lugar alto.

Utilidad. Provecho, interés o fruto que se saca de una cosa.

Si no hay chance… no como



Autor: Elder Flores Durán
Palabras: 1857

Referencias

Martín Krause, Economía explicada a mis hijos, 2004
Imágenes: https://pixabay.com