

El dinero: Relaciones bancarias

El **sistema financiero** de un país es el conjunto de intermediarios financieros encargados de canalizar el ahorro que generan las unidades de superávit (por ejemplo un banco o un prestamista) hacia los prestatarios o unidades con déficit (por ejemplo nosotros mismos, que necesitamos el dinero para comprar un coche, pagar una hipoteca, etc).

Los intermediarios financieros se dividen en dos grandes tipos:

1. **Bancarios**: aquí estudiaremos los bancos privados.
2. **No bancarios**: aquí estudiaremos las compañías aseguradoras.

El dinero o los recursos se canalizan a través de diferentes instrumentos financieros: cuentas bancarias, depósitos a plazo, acciones, etc.

Las cuentas bancarias

¿Son necesarios los bancos? Por supuesto, ya que es más seguro tener el dinero en el banco que en casa, además de podernos permitir pagar los recibos sin necesidad de tener que desplazarnos. También los bancos nos ofrecen alguna remuneración, aunque sea pequeña, por tener allí depositados nuestros ahorros.

El servicio más contratado en los bancos es la cuenta a la vista, es decir, una cuenta de la cual podamos retirar una parte o la totalidad del dinero en cualquier momento y sin penalización.

¿Qué *ventajas* y qué *inconvenientes* se derivan de la apertura de una cuenta de este estilo?

Ventajas	Inconvenientes
<ul style="list-style-type: none">• Podemos tener nuestro dinero disponible en todo momento.• Efectuar pagos y cobros cómodamente.• Fácil de contratar.• Posibilidad de utilizar los cajeros automáticos.	<ul style="list-style-type: none">• Son productos poco rentables, ya que los intereses son bajos.• El cobro de comisiones (por tener recibos domiciliados, por hacer transferencias, por sacar dinero en otros cajeros, etc.) Algunas entidades anulan o disminuyen las comisiones que nos cobran si se domicilia la nómina.

Dentro de las cuentas a la vista, tenemos las *cuentas corrientes* y las *cuentas de ahorro*: su principal diferencia es que en las cuentas corrientes se puede disponer del dinero mediante cheques y en las cuentas de ahorro no.

Además de las cuentas a la vista, también existen otros tipos de cuentas:

- ✚ **Cuentas bancarias a plazo**: son cuentas que ofrecen una mayor rentabilidad que las cuentas a la vista, a medida que el dinero queda comprometido en el banco durante un plazo de tiempo. Si decidiéramos sacarlo antes de tiempo, seríamos penalizados.
- ✚ **Cuentas bancarias remuneradas**: nos permiten poder retirar el dinero al igual que las cuentas a la vista y nos ofrecen mayor rentabilidad que estas. A cambio, suelen tener alguna restricción, como por ejemplo, no permitir domiciliar recibos.

Tema 6 parte 1: El dinero

Cuando disponemos de una cuenta a la vista en un banco, esta nos remite periódicamente un extracto con la información de dicha cuenta. En dicho extracto aparecen los siguientes datos:

ESTRUCTURA Y FORMATO DEL IBAN EN ESPAÑA

C.C.C.: 0019 0020 96 1234567890

IBAN : **IBAN** **ES66** **0019 0020 9612 3456 7890**

Etiqueta

Identificador nacional (C.C.C)

Clave País y
Código de Control

- ✚ El **IBAN** es el número de identificación internacional para las cuentas bancarias. Este código está formado por caracteres: los dos primeros se corresponden con las siglas ES e identifican al país (en nuestro caso, España). Los dos siguientes son dígitos de control para validar el IBAN. Los restantes constituyen el código cuenta de cliente.
- ✚ El CCC (Código Cuenta Cliente) es un conjunto de 20 dígitos numéricos que indican distinta información:
 - ⇒ Los cuatro primeros dígitos se corresponden con la entidad bancaria.
 - ⇒ Los cuatro dígitos siguientes indican la oficina concreta donde el cliente mantiene la cuenta.
 - ⇒ Los dos siguientes son los dígitos de control.
 - ⇒ Los diez últimos dígitos son el número de cuenta.

EXTRACTO DE LA CUENTA

1 FECHA: 01 ENERO 2015 **2** TITULAR:

PÁGINA: 1

3

CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC)			
ENTIDA D	OFICINA	D.C	Núm de Cuenta
0000	0000	00	0000100000

4 FECHA	5 CONCEPTO	6 VALOR	7 IMPORTE	8 SALDO
15.03.2003	SALDO ANTERIOR			1.228,33
15.03.2003	CARGO COMPRA	3.03.2003	-3,17	1.225,16
19.03.2003	REINTEGRO CAJERO AUTOMATICO	19.03.2003	-150,00	1.075,16
19.03.2003	INGRESO EN EFECTIVO	19.03.2003	7.000,00	8.075,16
19.03.2003	CARGO POR COBRO DE SERVICIO	19.03.2003	-0,60	8.074,56
20.03.2003	CARGO TRASPASO SALDO	20.03.2003	-657,32	7.417,24
21.03.2003	PAGO CHEQUE COMPENSADO 8575	20.03.2003	-5.171,81	2.245,43
21.03.2003	CARGO COMPRA	21.03.2003	-195,01	2.050,42
23.03.2003	INTERESES	23.03.2003	-0,39	2.050,03
24.03.2003	CARGO COMPRA	24.03.2003	-57,04	1.992,99
25.03.2003	RECIBO DE TELEFONO	25.03.2003	-48,06	1.944,93
26.03.2003	CARGO COMPRA	26.03.2003	-49,19	1.895,74
26.03.2003	CARGO COMPRA	26.03.2003	-63,07	1.832,67
27.03.2003	INGRESO EN EFECTIVO	28.03.2003	6.000,00	7.832,67
27.03.2003	CARGO POR COBRO DE SERVICIO	27.03.2003	-0,60	7.832,07

Tema 6 parte 1: El dinero

Ahora vamos a echarle un vistazo a este extracto de esta cuenta ficticia. Veamos lo que significa cada una de las partes:

- ✚ El importe es la cantidad del concepto al que nos referimos. Se registran con signo positivo los abonos (el dinero que entra en la cuenta) y con signo negativo los cargos (el dinero que sale de la cuenta).
- ✚ El concepto de la operación es donde se recoge si se trata de ingresos por nómina, recibos domiciliados, intereses, etc.
- ✚ La fecha del movimiento es cuando el banco anota el movimiento efectuado.
- ✚ La fecha del valor es el momento en el que se hace efectivo el ingreso o el cobro.
- ✚ El saldo inicial es el saldo que tenemos en la cuenta bancaria antes de la operación que estamos registrando.
- ✚ El saldo final es el saldo que resulta de sumar o restar (según sea un abono o un cargo) el importe de la operación al saldo inicial previo a dicha operación.