

**D**entro de los distintos apartados de este libro de conceptos prohibidos y verdades escondidas, los bancos y el sector financiero en general merecen un capítulo aparte.



El negocio de un banco es muy simple. Cobran, por prestar, más de lo que pagan cuando son ellos, los bancos, quienes piden prestado. Si vuelven a leer la frase se darán cuenta de que es de una perversión absoluta. Si usted pide prestado, ha de pagar dos al banco, pero cuando usted le "preste" al banco, este le pagará uno a usted. Es así de simple y a este diferencial se le denomina "margen de intermediación".

La pregunta es: ¿por qué? ¿Por qué los mortales tenemos que recibir menos intereses que los bancos? O, más grave todavía, ¿por qué el propietario del dinero ha de recibir menos que quien se ocupa "solo" de colocarlo?

La respuesta que un banquero le daría es que ese es el margen por realizar esa tarea: por ganarse la confianza de los depositantes, por custodiar su dinero, por analizar bien a qué clientes prestar o no prestar en función de su solvencia, etc. Los bancos, le dirán, somos quienes canalizamos el ahorro de unos y lo convertimos en inversión de otros. Somos el canal a través del cual el dinero que a unos les sobra puede ser destinado a financiar a quienes lo necesitan y no lo tienen. Y por eso cobramos un interés adicional.

Es una buena respuesta. Y sin duda es una función importante. Pero enseguida surgen dos preguntas más para cuestionar el hecho de que pagar por lo que nos prestan los bancos más que lo que ellos pagan a quienes en realidad ahorran ese dinero es bastante cuestionable. La primera pregunta es: ¿por qué el sector bancario tiene la exclusiva de canalización del ahorro?

Aquí le dirán que el sector bancario debe ser un sector regulado. Le dirán que en la historia de la banca se cometieron muchos abusos, timos y quiebras que se llevaron por delante a ahorradores y en algunos casos llegaron a provocar crisis económicas importantes, como fue el crac de 1929. Le dirán que no se puede otorgar a cualquiera la potestad de ser depositario del dinero de la gente, ni, sobre todo, la de prestar ese dinero. Sería una buena respuesta si no fuera porque se siguen cometiendo igualmente abusos, timos, quiebras y rescates. Y ni poco habituales ni pequeños, por cierto.

Y la segunda pregunta es: aun aceptando esa exclusividad ¿por qué deben los bancos obtener su beneficio a base de pagar menos interés del que cobran? Incluso voy un punto más allá. ¿Por qué los bancos deberían ganar tanto dinero? ¿Acaso no cumplen una función social, la de canalizar el ahorro para que se convierta en inversión? Si su función es la de custodiar el ahorro y canalizarlo hacia quienes quieren pedir prestado para invertir o consumir, ¿no sería más lógico y justo que el tipo de interés que pagan a los depositantes fuera el mismo que pagan a quienes piden prestado?

El margen para costear sus oficinas, remunerar a los trabajadores y financiar sus anuncios corporativos de niños con cometas podría provenir de una cantidad fija, unos honorarios normales como los que cobra un abogado por un pleito o un economista por un peritaje. En este caso, el banco recibiría unos honorarios por cada operación de crédito o por cada inversión que realicen para sus clientes.

## COMPOSICIÓN



El libro prohibido de la economía, é un libro publicado por Fernando Trías de Bes, un autor que escribe sobre economía sen que o pareza e pretende brindar ferramentas ao lector para aprender a defenderse economicamente. Acadou con esta obra o Premio Espasa 2015.



## INDICACIÓNS

Está especialmente indicado para os consumidores con **inquietudanzas sobre a verdade da realidade económica**. Con este libro descubrirás o que os bancos, as empresas, as marcas, os gobernos... non queren que saibas.

## PRECAUCIÓNS

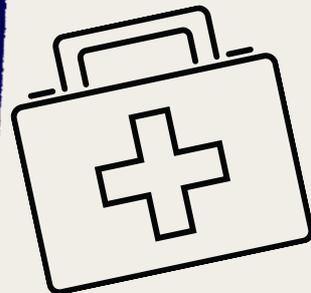
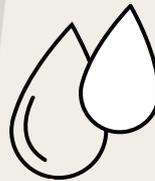
Do mesmo xeito que todos os medicamentos, este libro pode producir efectos adversos, polo que os pacientes deberán ter cautela durante o tratamento co **efecto de converterse en consumidores críticos**, deixando mesmo de consumir. Especial precaución os que queren manipular ou enganar.

## POSOLOXÍA

Empregar nun ton divertido e irónico. Recomendase o seu uso a adolescentes e adultos. Sexa administrado á vontade de cada persoa.

## OUTRAS PRESENTACIÓNS

- Do mesmo autor: La buena suerte (33/TRI/bue) e Mil millones de mejillones
- Padre rico. Padre pobre. Robert Kiyosaki y Sharon Lechter.
- Economía en 1/2 hora. José Antonio Sande
- Freakonomics. Steven D. Levitt e Stephen J. Dubner
- Outros títulos de economía:
- Crac! Unha breve historia da economía. Da Grecia Antiga ao século XXI. Como os cartos, a falta deles, a insanidade e a inmoralidade construíron un mundo máis próspero de todos os tempos. Alexandre Versignassi. (33/VER/cra)
- Introducción á economía en banda deseñada. Volume I. Microeconomía. Yoram Bauman (33/BAU/int)
- Introducción á economía en banda deseñada. Volume II. Macroeconomía. Grady Klein e Yoram Bauman (33/VVA/int)
- Alicia en el país de la economía, Anxo Penalonga (33/PEN/ali)
- Mi primer libro de economía, ahorro e inversión. María Jesús Soto (33/SOT/pri)
- Economía para principiantes, Lara Bryan e Andy Penice (33/VVA/eco)



# RECEITAS DE LECTURA