T. 10 (I) EL DINERO

1. EL DINERO (dinero legal)

El **dinero** es un instrumento, generalmente aceptado, como medio de pago, como medida de valor (expresar los precios) y como depósito de valor (acumular riqueza).

Funciones: facilitar los intercambios, medir el valor de las cosas y permitir el depósito de valor

Características del dinero:

- No puede existir en cantidades ilimitadas
- Valor constante en el tiempo
- Que las unidades iguales tengan el mismo valor
- Divisible en pequeñas cantidades
- Almacenable (sin que sufra deterioro)
- Transferible y fraccionable
- Difícil de falsificar

Clases de dinero: actualmente por dinero se entiende la suma de dinero legal y bancario

- Dinero-mercancía: su valor es intrínseco, el que tiene como mercancía. Ej: sal
- Dinero fiduciario: basado en la confianza en el emisor
- **Dinero de curso legal** (dinero papel/metálico): dinero fiduciario materializado en papeles y monedas, con poco valor intrínseco
- **Dinero bancario**: formado por los depósitos existentes en las entidades financieras

2. DEPÓSITOS BANCARIOS (dinero bancario)

Depósito a la vista: CUENTA CORRIENTE

- No ofrecen remuneración.
- El banco envía periódicamente un **extracto bancario** de las operaciones realizadas, no existe libreta.
- Se puede disponer de sus fondos a través de **cheques**, pagarés, tarjetas,...
- Se cobran comisiones: en concepto de mantenimiento, descubierto, cancelación anticipada,...

Depósito de ahorro: LIBRETA DE AHORRO o CUENTA DE AHORRO

- En la práctica son cuentas a la vista.
- Antes estaban remuneradas, ahora reciben la misma remuneración que las cuentas corrientes.
- Se instrumenta en una cartilla o libreta, cuyos apuntes sustituyen a los extractos de la cuenta corriente. También se pueden usar tarjetas. Como norma general no permiten el uso de pagarés ni cheques.
- Se cobran comisiones parecidas a las de la cuenta corriente.

CUENTA AHORRO-VIVIENDA: es una libreta de ahorro en la que todos los ingresos se destinan a comprar la primera vivienda, por eso desgravan en la cuota del IRPF, el 15% del capital invertido. Hay que comprar la vivienda en 4 años, o devolver a la Agencia Tributaria el importe deducido.

Depósito a plazo: IMPOSICIÓN A PLAZO FIJO

- Ofrecen rentabilidad
- Las hay a distintos vencimientos
- Generalmente con penalización de retirada

DESCUBIERTO EN CUENTA: situación en la que una cuenta tiene saldo negativo, porque el cliente ha gastado más dinero del que tenía en el banco y tiene saldo negativo. Se le llama “estar en números rojos” porque se suelen imprimir el saldo negativo en rojo.

IBAN (International Bank Account Number): es una serie de caracteres alfanuméricos que identifican una cuenta determinada en una entidad financiera en cualquier lugar del mundo.

Formado por 24 caracteres alfanuméricos (24 en España, como máximo 34):

- 2 primeros: de carácter alfabético e identifican el país (ES para España)
- 2 siguientes: dígitos de control IBAN
- 20 restantes: Código Cuenta Cliente
 - o 4 primeros: entidad
 - o 4 siguientes: sucursal
 - o 2 del medio: dígitos de control
 - o 8 últimos: número de cuenta

Código Cuenta Cliente (C.C.C.):	2077 0024 00 3102575766
Código IBAN (formato papel):	IBAN ES76 2077 0024 0031 0257 5766
Código IBAN (formato electrónico):	ES7620770024003102575766

3. MEDIOS DE PAGO y PRODUCTOS BANCARIOS

LETRA DE CAMBIO:

Orden de pago expedida en un impreso oficial, por la que una persona, librador, ordena a otra, librado, el pago de una determinada cantidad de dinero, en una fecha y lugar indicados. Es garantizada solidariamente por todos los que firmen el documento.

- En una letra de cambio intervienen las siguientes personas:
 - Librador:* persona acreedora de la deuda, que emite la letra para que el deudor la acepte y pague
 - Librado:* deudor, debe pagar la letra de cambio en la fecha de vencimiento
 - Tomador:* beneficiario, persona que tiene en su poder la letra y a quien se le debe abonar
- La letra cambio es aceptada cuando el librado (deudor) la firma, asumiendo la obligación de pagar al que la tenga en su poder (el librador o un tercero) cuando llegue su vencimiento. Sin la aceptación, el librado no estará obligado al pago de la letra de cambio.
- En la letra de cambio debe figurar:
 - Expresión “letra de cambio”
 - Nombre del librado y del tomador
 - Firma del librado
 - Importe de la letra
 - Fecha y lugar de emisión
 - Fecha de vencimiento y lugar donde se ha de pagar la letra

DESCUENTO: consiste en ceder los derechos de cobro, antes del vencimiento, a una entidad financiera, que adelanta el importe, que descuenta intereses y comisiones. Si la letra resulta impagada el banco cargará el importe a la empresa que responde de la insolvencia de sus clientes.

ENDOSO: declaración firmada, contenida en la letra por la que el librador (endosante) transmite a otra persona (endosatario), los derechos de cobro de la letra. El endosatario es el nuevo tenedor, beneficiario, tomador o portador de la letra.

Una letra se puede endosar en repetidas ocasiones, salvo que incluya la cláusula “no endosable”.
El endosante garantiza el pago de la letra frente a los que la adquieran después salvo cláusula “sin garantía”

AVAL: declaración contenida en la letra, cheque, pagaré,... en la que el avalista garantiza el pago, asumiendo junto al librado la responsabilidad del pago de la letra de cambio. Si el avalista paga la letra de cambio, podrá exigirle al librado o deudor que le devuelva la suma abonada en su nombre.

MEDIOS DE PAGO ASOCIADOS A CUENTAS

Instrumentos que las entidades financieras facilitan a sus clientes para disponer de los saldos de sus cuentas.

EL CHEQUE

Documento emitido por una entidad de crédito, que se obliga al pago de una cantidad determinada por orden de uno de sus clientes y con cargo a su cuenta bancaria.

Requisitos, deben indicarse para que el cheque sea válido:

- La denominación “cheque”
- Firma del librador (el que emite el cheque)
- Nombre del librado: obligado pagar, será un banco o entidad financiera
- Cantidad a pagar: si aparece en letras y números no coincide, predomina la cantidad en letra.
- Fecha y lugar de emisión del cheque
- Lugar de pago

Características de todo cheque:

- Es necesario un contrato bancario entre el librador y el librado.
- El banco debe comprobar la autenticidad de la firma del librador.
- El librado (entidad financiera) responde del pago del cheque a la vista, que debe atender si hay fondos.
- Se emite en un **impreso** de la entidad financiera con cargo a una determinada **cuenta bancaria**. Normalmente se emiten chequeras de 20 cheques.

Tipos de cheque:

- **Cheque conformado:** el banco garantiza (sellando el cheque) la autenticidad de la firma del librador y la existencia de los fondos indicados, que retiene para abonar el cheque (normalmente 15 días, después puede cobrarlo, pero no está garantizado).
- **Cheque cruzado** (cruzando dos barras paralelas): el cheque sólo puede ser abonado mediante ingreso en la cuenta del beneficiario. Finalidad: evitar que en caso de pérdida un tercero pueda cobrar el cheque.
- **Cheque nominativo:** emitidos a favor de una persona determinada, donde se identifica a la misma con su nombre y apellidos.
- **Cheque al portador:** no se designa persona alguna por lo que cualquiera podrá proceder a su cobro.

Un tipo de cheque diferente:

- **Cheque bancario o cheque de caja:** el cliente no emite el cheque. El cheque lo emite el propio banco, por lo que no es necesario que tenga yo chequera, ni que tenga cuenta en ese banco. Bien contra metálico, bien contra dinero depositado en una cuenta.

El obligado al pago es el propio banco, por ese motivo estos cheques funcionan como dinero líquido, porque su riesgo de impago es irrelevante, ya que el pago lo garantiza el propio banco.

Todo cheque, bancario o no

- Plazo de cobro: 15 días, de no hacerlo perderíamos determinadas ventajas en caso de impago.
- Puede endosarse, manifestando el endoso en el cheque, firmando el endosante y pagando el timbre.

RECIBO BANCARIO

Instrumento de cobro y pago usado por la casi todas las empresas para realizar sus cobros. La **emisión** de un recibo debe disponer de autorización firmada del titular de la cuenta. En la práctica las entidades bancarias entienden que el cliente autoriza el cargo en cuenta de un recibo si no procede a su devolución, los plazos de devolución son muy amplios.

DOMICILIACIÓN BANCARIA

Autorizar al banco que te cargue (cobre) periódicamente las facturas de un servicio. Para que se haga la domiciliación debe de haber un previo acuerdo entre el banco y la empresa que solicita el servicio.

Es una forma fácil, segura y rápida de pagar suscripciones y regular automáticamente las facturas.

- Fácil de cancelar: informar al banco y a la empresa
- Comodidad: no necesita preocuparse por fechas de pago, ni tiene que ir a hacer los pagos
- Inmediata garantía de devolución de dinero desde el banco en caso de cualquier error, independientemente de si el error fue del banco o de la organización que recoge el pago.
- Notificación previa de la organización en caso de que haya algún cambio en el importe o la fecha.
- El fraude en domiciliaciones es raro, el sector bancario observa muy de cerca estas operaciones.

TRANSFERENCIA BANCARIA

Orden de un titular/autorizado de una cuenta bancaria, a su entidad financiera, de mover dinero de su cuenta a otra. Es una forma de traspasar el dinero de una cuenta a otra sin sacarlo físicamente.

Suele ser gratis para cuentas de la misma entidad y tener un coste para cuentas de distinta entidad, que recae en el ordenante. Es muy usada para pagos periódicos o nóminas, la rapidez compensa el coste.

TARJETAS BANCARIAS

Documentos de plástico emitidos por las entidades bancarias a nombre de su titular, para obtener dinero en efectivo o realizar pagos. Pagan cuotas anuales, que la entidad elimina a algunos clientes.

Las tarjetas se emiten en función de una serie de estándares que definen distintas redes: Tarjeta 6000, VISA, Master Card, American Express, Servired,...

Los dos tipos de tarjetas bancarias más comunes:

Tarjetas de débito:

- documento de plástico que permite a su titular realizar pagos o retirar dinero disponiendo del saldo de la cuenta (únicamente si tenemos efectivo en la cuenta a la que van asociadas)
- tienen un límite, fijado por el titular, que suele ser diario
- su uso para retirar dinero no implica comisión, salvo si realiza la operación en cajero de otra entidad

Tarjetas de crédito:

- documento de plástico que permite a su titular realizar pagos o retirar dinero disponiendo del crédito otorgado por el emisor de la tarjeta, pudiendo ser usadas aunque no se disponga en ese momento de efectivo en la cuenta
- otorgan un crédito a su titular, que suele ser mensual y negociable
- su uso para retirar dinero implica unos intereses normalmente elevados (las de débito no), las comisiones de retirada de dinero son como en las de débito

Otras tarjetas no bancarias:

Tarjetas monedero o monedero electrónico: tarjeta con un microchip, que se recarga en un cajero automático, y registra el dinero que se va descargando en los pagos, en los establecimientos.

- aparición en los últimos años
- función: suplir al dinero en efectivo en los pagos cotidianos de pequeño importe
- puede ser a la vez otro tipo de tarjeta, por ejemplo, una tarjeta de débito

Tarjetas de compra, o tarjeta de cliente

- emitidas por establecimientos comerciales, no por entidades bancarias
- asociadas a una cuenta bancaria
- el importe de las compras se carga en la cuenta bancaria en un plazo único prefijado, normalmente mensual, con una financiación a coste cero.
- algunas sirven para fraccionar los pagos, cobrando intereses, elevados por lo general
- habitualmente por este tipo de tarjetas no se cobra cuota

Tarjetas de fidelización (tarjetas de puntos)

- aunque no suelen servir como medio de pago, a veces van unidas a las tarjetas de compra
- son un medio para captar nuevos clientes, y aumentar el consumo de los que ya lo son
- por cada compra en una empresa asociada, según el importe, se dan puntos, que se van acumulando y son canjeables por regalos

CRÉDITOS Y PRÉSTAMOS BANCARIOS:

- Son recursos que se obtienen de las instituciones financieras.
- Su obtención no es automática, requiere negociación previa, pudiéndose incluso exigir avales.
- El tipo de interés puede ser fijo o variable (referencia Euríbor).
- Crédito bancario: contrato firmado entre una empresa y una entidad financiera, que pone a disposición de la empresa una cuenta corriente con dinero, del que puede disponer hasta un límite. La empresa pagará un interés por la cantidad dispuesta y una comisión por la cantidad no dispuesta.

- Préstamo bancario: contrato firmado entre una empresa y una entidad financiera, que entrega a la empresa una cantidad de dinero previamente acordada. La empresa se compromete a devolver esa cantidad más los intereses generados por ella en un plazo determinado.
- Diferencia fundamental: con el crédito sólo disponemos de la cantidad que se va necesitando y sólo se pagan intereses por dicha cantidad, mientras que en el préstamo se pagan intereses por toda la cantidad prestada. Los intereses en los créditos suelen ser más elevados que en los préstamos.

PAGARÉ

Documento por el cual una persona se compromete a pagar a otra una determinada cantidad de dinero en una fecha y lugar acordados. Suelen emitirlos empresas muy solventes, porque que no tienen garantía real.

Es un título valor muy similar a la letra de cambio. La diferencia con la letra de cambio es que el pagaré lo emite el propio deudor, y no el acreedor. Igual que con la letra, se puede obtener el dinero antes de la fecha de cobro mediante endoso o descuento comercial.

En el pagaré intervienen:

- Librado: el que se compromete a pagar la suma de dinero, a la vista o en una fecha futura determinada.
- Librador: el que emite el pagaré (coincide con el librador)
- Tenedor o beneficiario: aquel a cuya orden debe hacerse el pago de la suma de dinero estipulada en el pagaré, si este ha sido transmitido o endosado por el librador.
- Avalista: persona que garantiza el pago del pagaré.

En el pagaré se deben hacer constar los siguientes requisitos, si no se indica alguno el pagaré no es válido:

- La denominación de “pagaré”
- El lugar y la fecha de **libramiento**.
- La **firma** del deudor, quedan obligados solidariamente todos los firmantes.
- El **vencimiento** o fecha en que deberá abonarse (diferencia con el cheque), si no se indica se entenderá pagadero a la vista.
- El **importe** de la cantidad a abonar.
- El **lugar** en el que debe efectuarse el pago.
- El **tenedor**, nombre de la persona a la que debe efectuarse el pago.

FACTORING

- Consiste en la venta de los derechos de crédito sobre clientes (facturas, letras) a una empresa denominada factor (empresa de factoring), que proporciona liquidez inmediata a la empresa. La empresa, a diferencia del descuento, no responde del impago de sus clientes.
- La empresa de factoring cobra las ventas de otras empresas, se encarga de cobrar a los clientes el importe de facturas y créditos pendientes de cobro, asumiendo los impagos.
- El inconveniente es el elevado coste de interés y comisión que implica.

Antes de aceptar los créditos, la empresa de factoring realiza un estudio de la probabilidad de impago de los mismos. Si la empresa asume un riesgo de impago se denomina *factoring sin recurso* y si no asume el riesgo de impago se denomina *factoring con recurso*.