

La radiografía de lo que no se puede ver

Una fábrica, una familia, un carro, y un lápiz como borrando una vivienda. Estas son las imágenes con que el banco de la república promociona su 8° concurso nacional de ensayo corto “de la banca escolar a la banca central” para el año 2014. Estas imágenes son cosas propias de las ciudades, pues en la zona rural de donde somos, no hay empresas, las viviendas son de bahareque y palma, los carros son la excepción pues los caminos que llegan a nuestras casas solo se hacen para que se transite a pie o en bestia; en verano, hasta en moto se puede llegar.

Antes de entrar a desarrollar la idea fundamental del ensayo, quisimos que supieran que somos de Rodania, una zona rural de Sahagún, Córdoba. Pues no propiamente de allí, sino que allí es donde está ubicado el colegio donde vamos a estudiar. Los nombres de nuestros lugares de origen son un poco raros para ustedes; barro blanco, remolino, la lucha y brisas del mar; todas somos del sexo femenino.

También queremos que ustedes sepan que nuestra institución cuenta con su propio banco desde el 2010 como parte de los esfuerzos del área de ciencias sociales para que los estudiantes podamos comprender qué es y cuál es la función de un sistema financiero¹. En nuestro banco –BANCES, que significa banco cooperativo estudiantil – al igual que una cooperativa, todos los años se hace un aporte social de todos los estudiantes. En recreo, esos aportes se destinan a prestárselos a ellos mismos para que puedan comprar cosas en la tienda escolar o sacar fotocopias para estudiar. Al final, con los aportes que se recaudan y los intereses ganados- creación secundaria de dinero²- por el préstamo de estos dineros, la junta del banco los dedica a comprar los trofeos para el torneo de fútbol llamado BANCES.

¹conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit, así como facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos. Tomado de:http://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_financiero

²La creación secundaria de dinero es aquella que hacen los bancos comerciales a través del préstamo de dinero a distintos agentes económicos. Tomado de:
http://old.liccom.edu.uy/bedelia/cursos/economia/archivos/El_Dinero_y_la_Politica_Monetaria.pdf

Bueno, ya sabido esto, entremos en materia. Nuestro profesor nos dice que lo más difícil para hacer un ensayo es comenzar, hay tantas cosas por decir y explicar que uno se confunde. Él nos dijo que comenzáramos hablando del dinero³. Ese papelito con figuras de personajes históricos y que viene en distintos colores y cuya ausencia genera preocupaciones y su abundancia, felicidad. Antes no había dinero, las personas cambiaban unas cosas por otras- trueque- después fueron apareciendo las monedas, el papel moneda, los cheques y por último, el dinero plástico.

Pues por acá, los campesinos se ganan el diario trabajando en las labores propias del campo, generalmente, en las fincas de los grandes latifundistas. Como el dinero obtenido de esta forma no alcanza, las casas vecinas se suelen intercambiar las comidas para tratar de llevar variedad a las mesas, generalmente en las horas del almuerzo y la cena. Es una especie de trueque, por así decirlo.

El cheque no lo conocemos, sinceramente, pero el dinero plástico, sí. Ahora con los subsidios que otorga el Estado a los estudiantes, tenemos una tarjeta con la que podemos comprar yendo a Sahagún, que es el pueblo más cercano, y retirar plata de un cajero electrónico. Pero ese día que pagan familias en acción, las colas son muy largas y los almacenes se benefician vendiendo hasta altas horas de la tarde. Viendo como el comercio de un pueblo se dinamiza con tanta gente comprando, sacamos un principio válido de la economía y es que es bueno que el dinero fluya en la sociedad y que el Estado propicie estas políticas. Pero de pronto, estos ejemplos son muy teóricos para tratar de explicar el porqué es necesario que las empresas y familias eviten sobreendeudarse. Y es aquí donde entra lo difícil, porque como se dijo al inicio, las imágenes que da como referencia el banco de pronto puedan que sirva para las grandes ciudades, pero en nuestro medio, no. Pero eso no implica que no podamos hacerlo a nuestra manera y explicarlo como lo harían los economistas, entonces ¿para qué estamos estudiando?

³Todo medio de pago, que es aceptado como tal por una comunidad para realizar a través de éste transacciones (compras, ventas, pagos). Tomado de:
http://old.liccom.edu.uy/bedelia/cursos/economia/archivos/El_Dinero_y_la_Politica_Monetaria.pdf

Para empezar, tomamos la decisión de analizar la vida económica de unos de nuestros padres, él es el papá de Maira, una de las integrantes del grupo y su nombre es Daiber Díaz. Líder político de la región de barro blanco y trabajador del día a día. Cultiva ñame y los viernes tiene una matanza de cerdo, actividades con las cuales se gana su vida, entre muchas otras. Nos dimos a la tarea de calcular los gastos del señor Daiber y sus ingresos para así compararlos; quisimos utilizar los conceptos de sociales –línea de tiempo –y de matemáticas-proporciones - para tratar de combinarlos con los de economía. Nosotras nos dimos cuenta de que la economía utiliza muchas gráficas y los periódicos y revistas al tratar de explicar fenómenos económicos, se ayudan de muchas matemáticas y de graficas estadísticas. Fue difícil para Maira tratar de dar información sobre los ingresos gastos de su padre, pero al final comprendió que solamente se trataba de un ejercicio académico. Pues el señor Daiber en un año gana algo así como unos \$600.000 desglosados de la siguiente manera.

TABLA 1. INGRESOS 2014

Concepto	Valor en pesos
Ingresos propios u operacionales	300.000
Venta de ñames	100.000
Ingresos matanza cerdo	100.000
Familias en acción	40.000
Venta de leche	60.000

FUENTE: construcción propia

De igual manera, nos dispusimos a calcular los gastos durante lo corrido del año proyectándolos a diciembre de 2014 como se ilustra a continuación

TABLA 2. GASTOS 2014

Concepto	Valor en pesos
Canasta familiar	400.000
educación	30.000
transporte	20.000

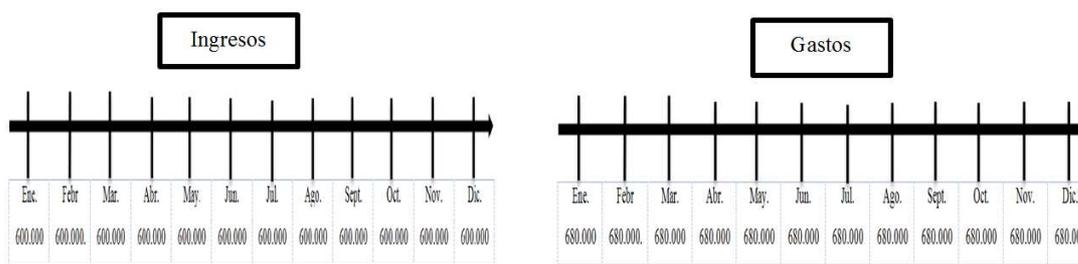
Servicios financieros	160.000
Servicios públicos	70.000

FUENTE: construcción propia

De las dos tablas anteriores, hay que tener en cuenta que con relación a la de ingresos, estos son fijos, es decir, poco cambian con el tiempo, mientras que con la tabla que contiene a los gastos hay una diferencia fundamental; los gastos no son fijos puesto que fenómenos monetarios como la inflación⁴ hacen que cuentas como las de la canasta familiar aumenten.

Hay que anotar que estos datos son los más aproximados a la realidad, fueron construidos por el grupo investigador y haciéndolos nos dimos cuenta que el señor Daiber no sabe a ciencia cierta cuánto gana y cuánto gasta. Hay una escasa educación financiera al respecto, y es que en nuestro medio se vive del día a día, cosa grave en economía, ya que no hay planificación.

Grafica 1. Ingresos VS gastos



Fuente Construcción propia

De la comparación de las dos líneas de tiempo anteriores, nos podemos dar cuenta que los gastos son mayores que los ingresos en \$80.000 cada mes. Esto supone que en el año hay \$960.000 (\$80.000 por 12) en gastos que no son financiados con ingresos propios y que tienen que ser buscados por otro lado. En estos casos, para lograr un equilibrio se suele acudir al sistema financiero para cubrir la diferencia. Pero quisimos hacer un poco de

⁴la inflación es una medida económica que indica el crecimiento generalizado de los precios de bienes, servicios y factores productivos dentro de una economía en un periodo determinado. Tomado de: <http://www.e-economic.es/programa/glosario/definicion-inflacion>

economía e indagar como científicos las cosas que están más allá de lo evidente; quisimos establecer cuánto de cada peso obtenido por el señor Daiber Díaz va a parar a pagar deuda.

En esto utilizamos dos herramientas básicas de las matemáticas y de la economía. Por un lado usamos las proporciones y por el otro lado, un concepto nuevo para nosotros y son el de las propensiones marginales a consumir⁵ -pmc-, y lo hicimos de la siguiente manera

Tabla 3. Calculo proporciones gastos/ingresos

Concepto	Valor en pesos	proporción	pmc
Canasta familiar	400.000	400.000/600.000	0,66
educación	30.000	30.000/600.000	0,05
transporte	20.000	20.000/600.000	0,03
Serv. financieros	200.000	200.000/600000	0,33
Servicios públicos	30.000	30.000/600.000	0,05

Fuente Construcción propia

Al leer esta gráfica, que es algo así como una radiografía de la salud financiera del señor Daiber, pudimos detectar que por cada \$100 ganados por el papá de Maira, \$66 se van en comida, \$13 se destinan al pago de servicios del sector terciario y \$33 al pago de intereses sobre un préstamo que el señor Daiber contrajo con una entidad del sector. Como puede deducirse, las finanzas del papá de Maira están un poco desequilibradas, ya que hay cosas que no pueden financiarse con los ingresos.

Le preguntamos a Maira que si cómo hace el papá y nos dijo pues que la luz no la pagan porque están conectados informalmente y que el modem de internet se lo cortan por no pagar a tiempo. Estos son los únicos servicios que la familia de Maira posee en su vivienda.

Y resaltamos lo valioso del ejercicio que hicimos; miremos pues que en intereses se paga la mitad de lo que se destina a gastos de comida. Es decir, dicho de otra forma, el pago por concepto de intereses equivale a la tercera parte de lo que el papá de Maira gana. En términos económicos, en esta situación, no hay capacidad de endeudamiento, o para

⁵Relación entre los aumentos en el consumo y el aumento de los ingresos. Tomado de http://www.eco-finanzas.com/diccionario/P/PROPENSION_MARGINAL_AL_CONSUMO.htm

lucirnos más, no hay *capacidad de apalancamiento*⁶, los bancos ya no prestan, y lo peor, es que se tendrá que recurrir, muy posiblemente en un futuro cercano, a los ya conocidos “pagadarios” con tasas de interés⁷ muy por encima de las ofrecidas normalmente por el sistema financiero.

Al sobreendeudarse así, el señor Daiber tendrá que rebajar algunas cosas, reducir la comida, menos dinero para los recreos y el internet de sus dos hijas, si no lo hace, pues ha de seguir sobreendeudandose para tapar algunos huecos pero abriendo otros más grandes hasta que llegará algún día en que el señor Daiber se sentirá asfixiado económicamente hablando, los que le cobran ya no serán uno sino muchos, ya no tendrá más nada que vender, muy posiblemente se tendrá que esconder o irse de su región, habrá desintegración familiar. Menos mal que esto es una historia y no la realidad del papa de Maira, pero le pronosticamos lo que le podrá suceder si no sabe manejar sus finanzas.

Finalmente podemos decir que no solo a las familias les puede pasar esto; a las empresas y a los países también les sucede. Y esto podría acarrear consecuencias peores a la economía. Si una empresa sobrepasa su nivel de endeudamiento – para esto hay unos límites-muy posiblemente tendrá que reducir su nómina de personal- menos empleo- , entonces menos producción significará menos venta y esto a su vez es menos ganancia. Y cuando se disminuye la producción, el crecimiento económico disminuye; los economistas calculan esto a través del PIB⁸. Para un país es grave ante los ojos de los inversionistas internacionales que su PIB disminuya, ya que esto le resta puntos a la hora de prestarle más capital para emprender cualquier obra de beneficio general.

⁶es el término utilizado en finanzas para designar el grado en que una empresa depende de la deuda, es decir, qué tanto es que una empresa llega a recurrir durante su tiempo de vida de los préstamos, ya sean a personas externas o terceros externos, como a personal interno de la empresa. Tomado de http://es.wikipedia.org/wiki/Apalancamiento_financiero

⁷Es el costo de tener dinero

⁸Producto Interno Bruto, valor de todos los bienes y servicios que produce una economía en un determinado periodo de tiempo, generalmente un año- tomado de los apuntes de la clase de economía.

Bibliografía

http://es.wikipedia.org/wiki/Apalancamiento_financiero

<http://www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-inflacion>

http://old.liccom.edu.uy/bedelia/cursos/economia/archivos/El_Dinero_y_la_Politica_Monetaria.pdf

http://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_financiero

http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/cartilla_que_son_bancos.pdf