

Què és el finançament?

És l'operació d'aconseguir recursos (diners) per adquirir béns.

Quines opcions de finançament tenim? Els dos productes de finançament més habituals són:

- Els préstecs
- Els crèdits

Un **préstec** és una operació mitjançant la qual una persona (anomenada prestadora) lliura una quantitat de diners a una altra (anomenada prestatària), la qual es compromet a retornar-la, juntament amb els interessos acordats, en els terminis i la forma prèviament establerts.

El préstec és una de les principals operacions que duen a terme les entitats bancàries i es caracteritza pel següent:

- L'entitat bancària lliura l'import d'un sol cop a l'inici de l'operació, ingressant-lo al compte que el prestatari tingui obert a l'entitat.
- Es fixa per endavant un pla de devolució (amortització) amb inici i final i s'estableixen els imports i les dates de les quotes que s'han de lliurar. Normalment es torna mitjançant lliuraments de quotes periòdiques: mensuals, trimestrals, semestrals, etc.
- El benefici que obté l'entitat bancària és el cobrament d'un interès que s'expressa en forma de percentatge.
- L'entitat bancària sol cobrar una sèrie de despeses per la concessió i la formalització del préstec: comissió d'obertura, comissió per despeses d'estudi, comissió per cancel·lació total o parcial de la quantitat que es deu, etc.

Un **crèdit** és una operació financera mitjançant la qual una entitat bancària posa a disposició d'una persona o empresa una quantitat limitada de diners durant un període de temps determinat. Durant aquest període es pot emprar tota la quantitat fixada o una part i s'han de pagar interessos només per la quantitat que s'empra o de què es disposa.

L'entitat bancària cobra una sèrie de despeses per la concessió del crèdit: comissió d'obertura, etc.

L'entitat financera posa a disposició del client, en un compte de crèdit, una quantitat limitada de diners i el client va emprant quantitats segons les seves necessitats. Només es paguen interessos per les quantitats emprades. La resta de diners està a disposició del client però sense que per això hagi de pagar interessos.

Generalment són operacions a curt termini que solen emprar professionals o empreses que han de menester diners en determinats moments i que no saben exactament quan els necessitaran ni quants en necessitaran.

Segons la garantia sol·licitada per l'entitat bancària, els préstecs poden ser:

Préstecs amb garantia personal o préstecs personals: préstecs que es concedeixen d'acord amb la solvència econòmica i moral del client, que respon, en cas d'impagament, amb tots els seus béns presents i futurs, però sense necessitat d'assenyalar un bé concret que respongui d'aquesta garantia.

L'entitat bancària pot sol·licitar la solvència d'altres persones perquè actuïn com a avaladors de l'operació. Aquests avaladors estan obligats a pagar el préstec en cas que no ho faci el prestatari.

Préstecs amb garantia real: préstecs en els quals, a més de la garantia personal, es designa un bé concret com a garantia de la devolució del préstec.

Quan aquest bé és un immoble habitatge, local, etc. es tracta d'una garantia hipotecària, que significa que el propietari el té en poder seu, però que en cas d'incompliment de la devolució del préstec l'immoble passarà a l'entitat bancària, que el podrà vendre per recuperar la quantitat que li deguin.