

# **Concurso Reporteros en la Red 2015-2016**

## **1<sup>er</sup> Premio**

**Bachillerato y Ciclos Formativos  
Modalidad Educación Financiera**

**La creación de dinero bancario:  
nuestras promesas valen millones**

**Autor:** Pedro Juan Aránguez Díaz  
**Profesor:** Alberto Bueno Guerrero  
**Colegio:** IES Francisco Ayala  
(Granada)

### **Ibercaja Aula en Red**

C/ Ciudad de Soria, 8  
50003 - Zaragoza  
aulaenred@ibercajaobrasocial.org  
<http://aulaenred.ibercaja.es>

Visualicen durante un momento sus ahorros, aquellos que tienen en el banco. La nómina domiciliada que entra mes a mes, esos beneficios extra que ganaron el año pasado, o incluso la transferencia que percibieron por la venta de su antiguo coche. Probablemente se imaginen montones de billetes pulcramente apilados, guardados celosamente en una caja fuerte. En ese caso, tengo que comunicarles dos cosas: la primera es que su dinero ya no está en el banco. La segunda es que al depositar sus ahorros acaban de crear dinero bancario.

Existe una creencia generalizada de que la función de los bancos es proteger nuestro dinero en efectivo además de ofrecernos seguridad y comodidad a la hora de pagar; para ello existen métodos como las tarjetas de crédito. Si bien la seguridad es uno de los aspectos positivos de las entidades bancarias, su verdadera función no es esa, sino la de actuar como intermediarias en el sistema financiero. Esto quiere decir que el objetivo real de un banco es obtener dinero de la clientela a cambio de pagarle un interés por sus depósitos, y al mismo tiempo prestar ese dinero a otros clientes a cambio de recibir un interés más alto que el ofertado a los depositantes. El cliente que efectúa un depósito obtiene un beneficio, el cliente que recibe el préstamo dispone de liquidez y las entidades bancarias perciben la diferencia entre intereses a cambio de su gestión, además de las comisiones que cobran por determinados servicios.

### **La creación de dinero bancario en nuestro día a día**

Si conocemos el funcionamiento de este sistema, podemos seguir con claridad el proceso de creación de dinero bancario. Implementemos la teoría en una situación real: Miguel es policía nacional, y como funcionario del Estado recibe todos los meses 2.000€. Esa

nómina está domiciliada en el banco A. En el momento en el que recibe el salario, el banco reserva el 1% del dinero de Miguel, y al día siguiente presta los 1.980€ restantes a Andrea, autónoma en el sector del diseño gráfico. Analicemos ahora la situación. Miguel es titular de una cuenta con 2.000€, y Andrea dispone de 1980€. Se acaban de crear casi dos mil euros más en la economía. ¿Cómo es posible? La explicación es que Miguel no tiene dinero en metálico tal y como solemos pensar, sino un reconocimiento por parte del banco de que le debe 2.000€. Esto es lo que se conoce como dinero bancario. Pero esto no acaba aquí. Andrea lleva su dinero al banco B, y éste reserva de nuevo el 1% y presta a Juan, un albañil, 1.960€ para que arregle su coche. Juan realizará un nuevo depósito, lo cual conducirá a un nuevo préstamo.

El proceso funciona y continúa porque el dinero bancario es un método de pago generalmente aceptado. Cuando Andrea va a utilizar su préstamo, no lleva un saco con 1980€ en efectivo, sino que efectúa el pago mediante transferencia o con tarjeta. Y al hacerlo ha pagado con dinero bancario. De hecho, el dinero bancario representa la inmensa mayoría del dinero en circulación: en EE.UU por cada 3 millones de dólares en efectivo hay 50 millones de dólares en dinero bancario.



Imagen 1: tarjetas de crédito, una forma de pago con dinero bancario.

## El coeficiente de caja

Solo una cifra más en las noticias: el BCE reduce el coeficiente de caja al 1%. ¿Qué querrá decir esto? Es ni más ni menos la garantía de que Miguel, si quiere sacar su dinero del banco, podrá hacerlo. Es obvio que los bancos tendrán que mantener alguna cantidad de dinero en reservas, porque si prestasen todo el dinero que tienen no podrían devolver sus ahorros a los depositantes cuando estos lo necesitaran. El coeficiente de caja o coeficiente legal de reservas es un porcentaje dictado por ley que obliga a los bancos a mantener cierta cantidad del dinero en reservas. El 1% puede parecer poco, pero en verdad no tendemos a retirar todo nuestro dinero de golpe. Lo retiramos poco a poco, y lo que vamos sustrayendo coincide con los pagos que los demás clientes van devolviendo de sus préstamos. Las entidades bancarias pueden decidir tener un porcentaje mayor de reservas según su estrategia financiera, siempre que cumplan el mínimo del 1%. Sin embargo la mayoría de bancos prefieren mantener pocas reservas, porque más dinero disponible para prestar significa más beneficios en el futuro. A partir de 2012 el Banco Central Europeo bajó el coeficiente de caja del 2% al 1%, y esto lo hizo precisamente para que hubiesen más préstamos disponibles en la Eurozona. Cuantos más préstamos se realicen, más consumo habrá, y el consumo estimula la Economía.



Imagen 2: logo del Banco Central Europeo.

Si conocemos el coeficiente de caja, podemos calcular cuánto dinero bancario genera un depósito. Ustedes mismos pueden intentarlo. Para ello dividan 1 entre el coeficiente de caja (en nuestro caso 1/0'01) y obtendrán lo que se denomina "multiplicador monetario". Solo tienen que multiplicar dicha fracción por la cantidad ingresada. Esto nos da como resultado que Miguel ha generado hasta 200.000€ con su nómina. Antes de 2012, su ingreso de 2.000€ habría generado un máximo de 100.000€. Por tanto esta cifra que pasa desapercibida en el periódico, y que no parece más que un término complejo, tiene una importancia vital en nuestro día a día: multipliquen esa diferencia por los cientos de miles de depósitos que hay en España, y obtendrán una cifra desorbitada de dinero bancario que ahora está disponible para consumo. Sin embargo es esencial para los Bancos Centrales conservar el equilibrio, pues a menor coeficiente de caja más riesgo hay de que quiebre el sistema.

## Cuando las promesas no son suficientes

Formalmente, todo parece perfectamente calculado, hasta que los fallos se salen de las cuentas.

El dinero bancario es, en realidad, una promesa de pago por parte de la entidad bancaria ¿Pero qué ocurre cuando dejas de confiar en las promesas de alguien? Y esa es la palabra clave: confianza. Es uno de los grandes pilares de nuestro sistema financiero. Los bancos no dejan de ser empresas y, como cualquier empresa, pueden quebrar. En tiempos de inestabilidad económica, los clientes se ponen nerviosos, y deciden que el dinero está mejor bajo el colchón de su casa. Pero los bancos no tienen la totalidad de los depósitos, gran parte está circulando en forma de crédito. Y si lo devolvieran todo, quebraría el sistema financiero. Por tanto el Gobierno decreta

lo que se conoce popularmente como “corralito”, es decir, se restringe la cantidad de depósitos que se puede retirar de los bancos a fin de evitar la fuga de capitales y la consiguiente quiebra del sistema. Nuestro ejemplo más cercano es Grecia, donde en julio de este año se cerraron las sedes bancarias y se limitó a 60 euros por día la retirada de dinero a través de cajeros.



Imagen 3: jubilados griegos esperando para retirar su dinero.

Se preguntarán ahora qué ocurre si a pesar de todas las medidas, nuestro banco quiebra. ¿Perdemos todos nuestros ahorros? En absoluto. En la UE existe el Fondo de Garantía de Depósitos, que en España protege

hasta 100.000€ por titular. Esto quiere decir que en el caso de que tu banco quiebre, el Estado te devuelve hasta ese límite, asegurando nuestro dinero y nuestra calidad de vida.

### **Nuestro papel protagonista en la Economía**

Cada vez que efectuamos un depósito en un banco no solo estamos guardando nuestros ahorros en un lugar seguro, sino que estamos literalmente creando dinero. Nuestra contribución cotidiana al sistema financiero es la base en la que este se sustenta: las entidades bancarias y los organismos públicos pueden regular y gestionar esta actividad, pero sin nuestros fondos el resto de la sociedad no puede beneficiarse. El crédito es esencial para estimular la economía, y por ello tenemos que ser conscientes de que nosotros, a través de nuestra confianza, ayudamos a otras personas a financiar sus proyectos vitales y profesionales. Miguel inicia una cadena que nos llega a todos, y de la que todos hemos sido beneficiarios alguna vez. Recuerden: su dinero ya no está en el banco.

## Referencias

<https://aprendeconomia.wordpress.com/2010/05/11/2-la-creacion-del-dinero-bancario/>

Evolución de la creación de dinero bancario

7-oct-2015

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000013&idCategoria=2>

¿Qué es un banco?

7-oct-2015

<http://www.expansion.com/diccionario-economico/dinero-bancario.html>

¿Qué es el dinero bancario?

7-oct-2015

<http://www.monografias.com/trabajos65/politica-monetaria/politica-monetaria2.shtml>

El coeficiente de caja en relación con la política monetaria

8-oct-2015

<https://www.youtube.com/watch?v=PHe0bXAluk0>

Cantidad de crédito en circulación comparado con efectivo en EEUU (min. 9-10)

8-oct-2015

<http://www.bde.es/bde/es/utiles/glosario/glosarioPolt/indexR.html>

Definición de coeficiente de caja

8-oct-2015

<http://agencias.abc.es/agencias/noticia.asp?noticia=1029396>

Noticia reducción del coeficiente de caja BCE

8-oct-2015

<http://economy.blogs.ie.edu/archives/2011/12/el-bce-reduce-el-coeficiente-de-caja-al-1-¿que-es-el-coeficiente-de-caja.php>

La liquidez en relación con el coeficiente de caja

8-oct-2015

<http://economipedia.com/definiciones/multiplicador-monetario.html>

El multiplicador monetario

8-oct-2015

[http://cincodias.com/cincodias/2015/06/28/mercados/1435520351\\_640009.html](http://cincodias.com/cincodias/2015/06/28/mercados/1435520351_640009.html)

¿Qué es un corralito?

8-oct-2015

[http://www.bbc.com/mundo/noticias/2015/06/150629\\_economia\\_que\\_es\\_control\\_capitales\\_grecia\\_ch](http://www.bbc.com/mundo/noticias/2015/06/150629_economia_que_es_control_capitales_grecia_ch)

El control de capitales en Grecia

8-oct-2015

Imagen 1

<https://upload.wikimedia.org/wikipedia/commons/4/4f/Credit-cards.jpg>

Imagen 2

[https://pixabay.com/p-165852/?no\\_redirect](https://pixabay.com/p-165852/?no_redirect)

Imagen 3

<http://www.tribuno.info/adjuntos/170/imagenes/000/689/0000689989.jpg>