MÓDULO 2

# Sistema Financiero y Bancos

Guía gratuita · Un adelanto del libro

Cada día depositamos dinero, pagamos con tarjeta o hacemos transferencias desde el móvil. Pero ¿QUÉ HACE EL BANCO CON NUESTRO DINERO? ¿Se queda guardado en una caja fuerte con nuestro nombre? ¿Y quién decide cuánto cuesta pedir un préstamo?

Este segundo módulo del libro sigue al dinero en movimiento: por qué existen los bancos, qué ocurre realmente dentro de ellos, por qué el tiempo tiene precio y quién vigila que el sistema no pierda el ritmo. Aquí te dejamos un adelanto de lo que vas a descubrir.

EL DINERO SOLO TIENE SENTIDO CUANDO SE MUEVE

## 01 · DEL INTERCAMBIO AL SISTEMA FINANCIERO

¿POR QUÉ EXISTEN LOS BANCOS?

El módulo arranca con una pequeña historia: una turista deja 100 € de reserva en el hotel de un pueblo. Ese mismo billete pasa del hotelero al panadero, del panadero al molinero, del molinero al bar y vuelve al hotel. Al final del día todos han saldado sus deudas, aunque la turista se lleva su billete de vuelta. La lección es clara: el dinero crea valor cuando CIRCULA. Guardado bajo el colchón es como agua estancada, que no mueve molinos ni riega campos.

Por eso los bancos no nacieron como edificios, sino como una FUNCIÓN: conectar a quien tiene dinero que no usa con quien lo necesita para producir. Así lo hacían los Medici en Florencia, frente a una gran mesa llamada "la banca". Hoy esa tarea la cumple una red entera (bancos comerciales, bancos centrales, mercados, fondos de inversión, aseguradoras y el propio Estado) que convierte el AHORRO en INVERSIÓN, la inversión en PRODUCCIÓN y la producción en CRECIMIENTO.



## 02 · PRODUCTOS BANCARIOS: ACTIVOS Y PASIVOS

EL LENGUAJE INTERNO DE LOS BANCOS

Aquí llega una sorpresa: el dinero que depositamos en un banco NO es del banco. Para él es una DEUDA con nosotros, un PASIVO que algún día tendrá que devolver. En cambio, lo que el banco espera cobrar (préstamos personales, hipotecas, créditos a empresas o el saldo de nuestra tarjeta) sí son del banco y esos son sus ACTIVOS. Cuando concede un préstamo ocurre algo todavía más

sorprendente: no saca billetes de ninguna caja fuerte, sino que hace una anotación en sus libros… y con ella crea DINERO BANCARIO nuevo, siempre dentro de los límites que fija el Banco Central a través de las RESERVAS.

El libro explica cómo gana dinero un banco (el SPREAD: si paga un 2 % por los depósitos y cobra un 6 % por los préstamos, esa diferencia sostiene el negocio), por qué debe medir con cuidado el riesgo de impago y en qué se diferencian SOLVENCIA y LIQUIDEZ. Y lo baja todo a la vida real: qué cuenta conviene según para qué necesitemos el dinero, cuándo tiene sentido un plazo fijo y la historia de Marcos, que con 18 años confundió el límite de su tarjeta de crédito con dinero propio.

EL CRÉDITO PRODUCTIVO CONSTRUYE FUTURO
EL CRÉDITO IRRESPONSABLE LO COMPROMETE

## 03 · LAS TASAS DE INTERÉS

EL PRECIO DEL TIEMPO

Quien presta dinero renuncia a usarlo durante un tiempo, y quien lo recibe puede usarlo ya. Ese intercambio tiene un precio: el INTERÉS. Detrás de ese porcentaje se esconden tres ideas: el VALOR DEL TIEMPO (con una inflación del 2,5 %, lo que hoy cuesta 100 € costará 102,50 € dentro de un año), el COSTO DE OPORTUNIDAD (elegir una opción siempre es renunciar a otra) y la relación entre RIESGO y RECOMPENSA.

Por eso una gran multinacional con garantías consigue préstamos baratos, mientras que una empresa recién creada paga tasas mucho más altas: cuanto mayor es el riesgo, mayor es la compensación que exige quien presta. La regla sirve también como aviso para cualquier inversor: cuando algo promete ganancias muy altas, casi siempre esconde un riesgo igual de alto. Antes de firmar, conviene preguntarse cuál es el riesgo real y si la recompensa lo justifica.




## 04 · POLÍTICA MONETARIA Y EL ESTADO

EL DINERO TAMBIÉN TIENE GOBIERNO

Para que el dinero no corra demasiado ni se detenga, existe un árbitro: el BANCO CENTRAL (uno de los primeros fue el Banco de Inglaterra, fundado en 1694). El Banco Central (BC) presta dinero a los bancos, fija el precio del dinero entre ellos, la TASA INTERBANCARIA, y usa sus herramientas para regular el ritmo de la economía: subir o bajar tasas, comprar o vender bonos y cambiar las reservas obligatorias. Si sube las tasas, el crédito se encarece y la inflación se frena; si las baja, el

crédito se abarata y la economía se reactiva. Es el metrónomo de la orquesta: no suena fuerte, pero marca el compás.

El Estado completa el cuadro: regula a los bancos, protege a los ahorristas con garantías de depósitos, recauda impuestos para invertir en escuelas, hospitales o carreteras y, cuando gasta más de lo que recauda, se endeuda emitiendo BONOS. El módulo cierra con la gran lección de todas las crisis financieras: su causa común es la PÉRDIDA DE CONFIANZA. Cuando mucha gente corre a retirar su dinero a la vez, como ocurrió en Argentina en 2001, hasta un banco sano puede tambalearse.




### ¿SABÍAS QUE...?

- El dinero que depositas no es del banco: en su contabilidad aparece como una deuda contigo.
- Cuando un banco concede un préstamo, el dinero no sale de una caja fuerte: nace de una anotación contable.
- La frase "el tiempo es dinero" la popularizó Benjamin Franklin en 1748, pero la idea ya la defendía el orador griego Antifonte hacia el 430 a. C.
- Los bancos centrales no tienen clientes particulares: solo los bancos pueden tener una cuenta en ellos.

## ESTO ES SOLO EL COMIENZO

En el libro completo, cada uno de estos temas se desarrolla con ejemplos, balances bancarios explicados paso a paso, casos reales e ilustraciones. El Módulo 2 une la historia del dinero del Módulo 1 con todo lo que viene después: las finanzas personales, los mercados y la inversión.

***El sistema financiero no es un enemigo invisible: es una herramienta poderosa. Todo depende de quién la use y para qué.***


Dime, joven amigo, si guardas cien euros bajo tu cama durante diez años, ¿cuántos euros tendrás al final?
Cien, maestro. Los mismos.
¿Y habrán servido para construir una casa, comprar herramientas o ayudar a alguien a crear un negocio?
No. Habrán estado allí... quietos.
Entonces, ¿qué cambia cuando depositas esos euros en un banco?
BANCO
El banco puede prestarlos a alguien que los necesite.
Exactamente. Tú sigues teniendo un derecho sobre tu dinero, pero mientras no lo utilizas, parte de él puede circular y financiar otras actividades.
Pero entonces surge otra pregunta... ¿por qué habría de entregárselo al banco?
¿Entregarías tus ahorros a cualquier desconocido que encontrases en la plaza?
¡Claro que no! Tendría que confiar en que me los devolverá
Ahí está la clave. Un banco no solo guarda dinero: se interpone entre quienes ahorran y quienes necesitan financiación.
BANKC
Y todo ese sistema depende de algo que no podemos guardar en una caja fuerte.
¿La confianza?
Exactamente.
El dinero guardado espera. El dinero que circula puede financiar actividad. Pero sin confianza, ninguno de los dos llega muy lejos.