



Universidad de la Integración de las Américas

Facultad de Medicina

Cuarto semestre – Economía

“Sistema Bancario Y Creación Del Dinero Bancario”

Alcaraz Osorio, Dara Bianca

Añazco Calonga, Tamara Clarice

Cabañas Martínez, Laura Elena

Rolón Acevedo, Fiorela Luhan

Prof. Barreto Santacruz, Elside

Asunción – Paraguay

2023

Introducción

El trabajo ofrece una completa visión de la evolución de los bancos a lo largo de la historia, desde sus orígenes, que se remonta a la antigua Mesopotamia iniciando con intercambios de bienes hasta la oficialización del sistema financiero que hoy en día es un conjunto de modalidades y métodos de formación, distribución y empleo de los fondos del Estado y de las empresas.

El principal eslabón del sistema financiero es el presupuesto del Estado. Por su contenido material es el principal fondo centralizado de dinero del Estado, el principal instrumento de redistribución de la renta nacional. A través de este vínculo del sistema financiero se redistribuye hasta el 40% del ingreso nacional del país.

Las funciones del sistema bancario son fundamentales para la economía de un país y se pueden resumir en las siguientes: Intermediación financiera, captación de depósitos, concesión de préstamos y créditos, facilitación de pagos y transferencias, gestión de riesgos, custodia de valores, promoción del Ahorro, canalización de Recursos y otras funciones que ayudan al sistema económico en general.

Capítulo I

Historia De Los Bancos

Los bancos aparecieron incluso antes del dinero. Desde sus primeros años en sociedad, el ser humano ha necesitado de terceros que sirvan de intermediarios para hacer cosas.

El origen de estas instituciones se remonta a la antigua Mesopotamia, en el año 2000 antes de Cristo. Ya en ese entonces había comerciantes que prestaban granos a los agricultores y mercaderes de Fenicia, Asiria y Babilonia.

Estos primeros intercambios se anotaban en tablillas de barro que se guardaban en templos y palacios, los lugares más seguros para almacenar la mercancía. Pero los custodios no ganaban nada por vigilarla.

También hay registros de que, en el antiguo Egipto, alrededor del año 5.000 antes de Cristo, existió una especie de sistema bancario en el cual las personas guardaban sus lotes de grano en un almacén estatal y recibían a cambio órdenes escritas.

Con estas órdenes, ellos después podían pagar deudas o impuestos. Es decir, tú dejabas tu mercancía en el lugar, recibías un comprobante que certificaba que eso era tuyo y luego ese comprobante lo podías usar para intercambiar por otras cosas.

En Grecia y el Imperio Romano fue donde empezaron a funcionar los primeros bancos públicos, instituciones donde sus funcionarios hacían préstamos, aceptaban depósitos, órdenes de pago, acuñaban monedas y cambiaban dinero.

Por esta labor compleja de intermediación, griegos y romanos sí comenzaron a cobrar.

De hecho, hay evidencia de que, durante la época de Justiniano, en el siglo VI, se empezaron a fijar tasas de intereses para los préstamos: 12% para operaciones marítimas, 6% para asuntos generales y 3% para las iglesias.

Los bancos tuvieron un avance progresivo a la modernidad gracias a la sociedad occidental de la Edad Media, principalmente en Italia, España e Inglaterra.

La innovación de los comerciantes en Italia del norte llevó a que la banca tomara funciones más complejas: emisión de letras de cambios que acreditaban a una persona para una fecha exacta y en cualquier moneda ante un determinado corresponsal.

Por esta razón, muchas personas empezaron a ir a los bancos para tratar sus negocios con terceros. Así creció la confianza de los ciudadanos en estas instituciones. Y por esto, los funcionarios bancarios también cobraban una comisión.

Los banqueros originarios de Italia fueron replicando sus prácticas por las grandes ciudades de Europa occidental, principalmente Londres y París.

En estos lugares, los banqueros también empezaron a hacer préstamos a particulares, préstamos con garantía de prendas y hasta préstamos a los poderes públicos.

Capítulo II

Sistema Bancario

El sistema financiero es un conjunto de modalidades y métodos de formación, distribución y empleo de los fondos del Estado y de las empresas.

El principal eslabón del sistema financiero es el presupuesto del Estado. Por su contenido material es el principal fondo centralizado de dinero del Estado, el principal instrumento de redistribución de la renta nacional. A través de este vínculo del sistema financiero se redistribuye hasta el 40% del ingreso nacional del país.

Los principales ingresos del presupuesto del Estado son los impuestos que constituyen entre el 70% y el 90% o más del monto total de sus ingresos (impuesto sobre la renta de las personas físicas, impuesto sobre la renta, impuestos especiales, impuesto sobre el valor añadido, derechos de aduana).

Con cargo al presupuesto estatal, este también realiza los principales gastos: para fines militares, desarrollo económico, mantenimiento del sistema estatal, gastos sociales, subsidios y préstamos.

El segundo nivel del sistema financiero es la financiación local (regional), que incluye los presupuestos locales, la financiación de empresas municipales y los fondos locales autónomos.

Los presupuestos locales están sujetos a impuestos secundarios (principalmente impuestos sobre la renta). En los presupuestos locales, se asigna una mayor proporción de fondos para fines sociales que en el presupuesto estatal. Los presupuestos locales son crónicamente deficientes y reciben los fondos que necesitan a través de subsidios y préstamos del presupuesto estatal y la emisión préstamos locales garantizados por el gobierno.

El tercer elemento del sistema financiero son los fondos especiales extrapresupuestarios. Estos fondos se utilizan para pagar las pensiones de vejez (jubilación), discapacidad y pérdida del sostén de la familia; las prestaciones por incapacidad temporal, maternidad y desempleo; para la construcción y reparación de carreteras, etc. Los fondos extrapresupuestarios incluyen el fondo de Pensiones, el fondo de seguro médico, el fondo de empleo, el fondo de seguridad social, el fondo de carreteras, los fondos de regulación financiera en diversos sectores y otros.

Un préstamo gubernamental es una relación crediticia entre el Estado y las personas jurídicas y físicas en la que el Estado actúa como prestatario de fondos. El aumento de la deuda interna en los últimos años está asociado a la emisión de bonos para cubrir el déficit presupuestario y es un poderoso factor inflacionario.

Capítulo III

Utilidades Del Sistema Bancario

Las funciones del sistema bancario son fundamentales para la economía de un país y se pueden resumir en las siguientes:

Intermediación Financiera: El sistema bancario actúa como intermediario entre quienes tienen excedentes de dinero (depositantes) y quienes necesitan financiamiento (prestatarios). Captura los depósitos y los presta a individuos, empresas y entidades gubernamentales, promoviendo así el flujo de fondos en la economía.

Captación de Depósitos: Los bancos ofrecen cuentas de ahorro, cuentas corrientes y otros productos para que las personas y las empresas depositen su dinero de manera segura y accesible. Esto permite a los depositantes guardar sus fondos y acceder a ellos cuando lo necesiten.

Concesión de Préstamos y Créditos: Proporcionaremos financiamiento a través de préstamos personales, hipotecas, préstamos comerciales y otros productos financieros. Esto promueve la inversión, el consumo y el crecimiento económico.

Facilitación de Pagos y Transferencias: Los bancos ofrecen servicios de pago, como transferencias electrónicas, cheques y tarjetas de débito y crédito, que permiten a las personas y las empresas realizar transacciones de manera eficiente y segura.

Gestión de Riesgos: Ofrecen productos y servicios para ayudar a los clientes a gestionar riesgos financieros, como seguros, derivados financieros y opciones de inversión. Esto les permite protegerse contra eventos económicos adversos.

Custodia de Valores: Los bancos pueden actuar como custodios de valores, gestionando y protegiendo activos financieros, como acciones y bonos, en nombre de los clientes.

Promoción del Ahorro: Fomentan el ahorro ofreciendo productos como cuentas de ahorro y certificados de depósito que generan intereses y ayudan a las personas a acumular riqueza a lo largo del tiempo.

Canalización de Recursos: Dirigir los fondos hacia inversiones productivas, lo que contribuya al desarrollo económico y al crecimiento del país.

Política Monetaria: Participa en la implementación de la política monetaria del país, ayudando al banco central a controlar la oferta de dinero y mantener la estabilidad económica.

Apoyo al Comercio Exterior: Facilitan el comercio internacional proporcionando servicios de financiamiento y procesamiento de transacciones relacionadas con importaciones y exportaciones.

Promoción de la Inclusión Financiera: Trabajan para expandir el acceso a servicios financieros, permitiendo que más personas participen en la economía formal.

Cumplimiento de Regulaciones: Deberá cumplir con regulaciones y requisitos legales para garantizar la integridad y la seguridad del sistema financiero.

Capítulo IV

Estructura Del Sistema Bancario

Los bancos pueden categorizarse dentro de un tipo en particular dependiendo de cómo fue el banco creado o constituido, cuál es su enfoque y quién es su cliente objetivo. En general, “banco comercial” es un término general para hablar de organizaciones con fines de lucro, aseguradas por la FDIC que aceptan los depósitos de sus clientes y ofrecen productos de préstamo — en otras palabras, lo que la mayoría de la gente piensa que es un banco.

Desde ese término general, los bancos (y las instituciones financieras que ofrecen servicios similares) se pueden dividir en categorías menores que incluyen bancos minoristas, asociaciones de ahorro y préstamo, bancos de desarrollo comunitario y neobancos.

Bancos minoristas

Los bancos minoristas, también conocidos como bancos del consumidor, son bancos comerciales que ofrecen servicios de banca personal y de consumidor al público en general. La mayoría de los bancos minoristas ofrecen cuentas corrientes, cuentas de ahorro y cuentas de jubilación.

Las instituciones de banca consumista también pueden ofrecer productos de crédito minorista a individuos y a familias, tales como préstamos de auto y tarjetas de crédito. Instituciones constituidas como bancos nacionales, regionales o comunitarios pueden ofrecer servicios de banca minorista directamente a los consumidores.

Bancos comerciales

Algunos bancos —o departamentos dentro de bancos— se enfocan en servir a clientes gubernamentales, sin fines de lucro y corporativos. A estos bancos se les denomina con frecuencia como bancos comerciales o de negocios como referencia a su clientela. Frecuentemente, los bancos comerciales ofrecen financiamiento especial y productos de préstamo a negocios, tales como inmuebles comerciales y préstamos para equipo.

Bancos de desarrollo comunitario

Los bancos de desarrollo comunitario, a los que a veces se les refiere como bancos “CD”, son bancos privados que se enfocan en la responsabilidad social y pueden recibir apoyo del gobierno federal. Esos bancos se crean con el propósito primordial de proveerles servicios financieros a comunidades marginadas, incluso acceso a cuentas de depósito y a crédito.

Bancos de inversión

En vez de enfocarse en préstamos, los bancos de inversión reciben sus ganancias al invertir su propio dinero o el dinero de sus clientes. Por ejemplo, un banco de inversión puede ayudar a sus clientes con fusiones y adquisiciones, o ayudar a una compañía privada a empezar a cotizar en la bolsa en su primera oferta pública.

Bancos en línea o neobancos

Muchas de las compañías que usted puede considerar como bancos en línea — también conocidas como neobancos (en inglés) o bancos virtuales — no son bancos en realidad. Estas compañías de tecnología avanzada crean interfaces atractivas y fáciles de usar para sus consumidores y pueden ofrecer una variedad de beneficios. Pero, por lo general, se asocian con un banco tradicional que guarda los depósitos de sus clientes y gestiona las finanzas tras bambalinas.

Existen algunas excepciones — hay bancos en línea que ya empiezan a recibir aprobación para obtener una certificación nacional o para comprar bancos pequeños que tienen su certificación nacional. Y los bancos convencionales pueden ofrecer cuentas bancarias solo en línea o crear marcas bancarias que aparecen solo en línea.

Cooperativas de crédito

Una cooperativa de crédito es una institución financiera de propiedad cooperativa y dirigida por sus miembros. Al igual que los bancos, estas organizaciones sin fines de lucro también aceptan depósitos y ofrecen préstamos. Pero a diferencia de los bancos (en inglés), las cooperativas de crédito les pasan las ganancias a sus miembros en vez de a accionistas.

Es posible que descubra que las cooperativas de crédito ofrecen menos recargos, tasas de interés más bajas en préstamos y tasas de interés más altas en sus ahorros. Por lo general, la membresía está limitada a personas con vínculos a la cooperativa, como lo sería vivir o trabajar en un lugar en particular.

Asociaciones de ahorro y préstamo

Las asociaciones de ahorro y préstamo, también conocidas como cajas de ahorro, son un tipo de institución financiera que se enfoca en ayudar a las personas a que se conviertan en dueños de viviendas. A diferencia de los bancos, cuyos propietarios son los accionistas, en el caso de estas asociaciones los clientes y los accionistas pueden ser propietarios mutuos de una caja de ahorro.

Históricamente, ha habido limitaciones sobre los tipos de producto que una caja de ahorro puede ofrecer. Hoy en día, se puede ver que tanto las cajas de ahorro como los bancos ofrecen tipos similares de cuentas consumistas. Sin embargo, las leyes federales tradicionalmente han limitado los tipos de cuentas y préstamos comerciales en los que pueden participar. Hoy, ya no existen tantas cajas de ahorro como bancos, debido parcialmente a su descenso tras la crisis de las asociaciones de ahorro y préstamos de los años 80.

Capítulo V

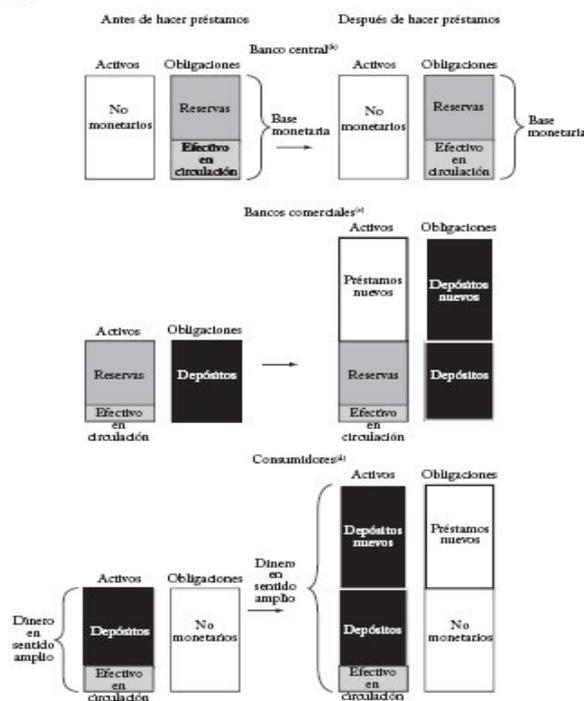
Creación Del Dinero Bancario

El dinero en sentido amplio es una medida de la cantidad total de dinero que mantienen los hogares y las compañías. El dinero en sentido amplio está formado por depósitos bancarios -que en esencia son pagarés de los bancos comerciales a los hogares y compañías- y efectivo en circulación -en su mayor parte pagarés del banco central. De los dos tipos de dinero en sentido amplio, los depósitos bancarios son la vasta mayoría: el 97% del actual volumen en circulación⁶. Y en la economía moderna, la mayoría de esos depósitos bancarios es creada por los mismos bancos comerciales.

Los bancos comerciales crean dinero, en forma de depósitos bancarios, haciendo préstamos nuevos. Cuando un banco hace un préstamo, por ejemplo, a alguien que firma una hipoteca para comprar una casa, normalmente no lo hace dándole miles de libras en billetes. En vez de ello, acredita en su cuenta bancaria un depósito bancario por el monto de la hipoteca. En ese momento se crea dinero nuevo. Por esta razón, algunos economistas se refieren a los depósitos bancarios como "dinero de estilógrafo", creado por los trazos de los estilógrafos de los banqueros cuando aprueban préstamos.

Este proceso se ilustra en la gráfica, que muestra la manera en que los nuevos préstamos afectan los balances de diferentes sectores de la economía. Como se muestra en la tercera fila, los nuevos depósitos aumentan los activos de los consumidores (que aquí representan a los hogares y las compañías) -las barras punteadas [negras] adicionales- y el préstamo nuevo aumenta sus obligaciones -las barras blancas adicionales-. Se ha creado nuevo dinero en sentido amplio. De manera similar, ambos lados del balance de la banca comercial aumentan cuando se crean dinero y préstamos nuevos. Es importante señalar que, aunque el diagrama simplificado de la gráfica muestre que la cantidad de dinero nuevo creado es idéntica al volumen de préstamos nuevos, en la práctica habrá diversos factores que luego pueden ocasionar que la cantidad de depósitos sea diferente del volumen de préstamos.

Gráfica 1
Creación de dinero por el sector bancario agregado haciendo préstamos adicionales^(a)



- (a) Los balances son muy estilizados para facilitar la exposición: las cantidades de cada tipo de dinero que se muestran no corresponden a las cantidades que realmente se mantienen en el balance de cada sector.
 (b) El balance del banco central solo muestra las obligaciones y activos correspondientes de la base monetaria. En la práctica, el banco central mantiene otras obligaciones no monetarias. Sus activos no monetarios son en su mayoría deuda del gobierno. Aunque la deuda del gobierno es en realidad mantenida por el Fondo de Compra de Activos del Banco de Inglaterra, de modo que no aparece directamente en el balance.
 (c) Los balances de los bancos comerciales solo muestran los activos y las obligaciones antes de hacer préstamos.
 (d) Los consumidores representan el sector privado de hogares y empresas. El balance solo muestra los activos de dinero en sentido amplio y las obligaciones correspondientes. Las obligaciones no monetarias de los consumidores incluyen préstamos asegurados y no asegurados existentes.

Creación de dinero por el sector bancario agregado haciendo préstamos adicionales.

Mientras que en el balance de los consumidores se ha creado nuevo dinero en sentido amplio, la primera fila de la gráfica 1 muestra que esto sucede sin que cambie la cantidad de dinero del banco central o "base monetaria", al menos en principio. Como ya se discutió, el mayor volumen de depósitos puede significar que los bancos desean o están obligados a mantener más dinero del banco central para satisfacer retiros del público o hacer pagos a otros bancos. Y, en tiempos normales, las reservas son suministradas "a demanda" por el Banco de Inglaterra a los bancos comerciales a cambio de otros activos de sus balances. La cantidad agregada de reservas de ningún modo restringe directamente el monto de préstamos bancarios ni la creación de depósitos.

Esta descripción de la creación de dinero contrasta con la noción de que los

bancos solo pueden prestar dinero preexistente, mencionada en la sección anterior. Los depósitos bancarios son simplemente un registro de cuánto les debe el banco a sus clientes. De modo que son una obligación del banco y no un activo que puedan prestar. Una concepción errónea relacionada es que los bancos pueden prestar sus reservas. Las reservas solo se pueden prestar entre bancos, puesto que los consumidores no tienen acceso a las cuentas de reservas en el Banco de Inglaterra.

Conclusión

En resumen, este trabajo proporciona una visión exhaustiva de la evolución histórica de los bancos, desde su surgimiento en la antigua Mesopotamia hasta su desarrollo en la Edad Media en Europa occidental. Describe cómo los bancos evolucionaron como intermediarios en el intercambio de bienes, incorporando conceptos como tasas de interés y letras de cambio en Italia.

Luego, analiza detalladamente el sistema bancario en términos de su estructura y función, destacando la importancia del presupuesto del Estado, los impuestos y cómo se utilizan los fondos estatales para diversos propósitos.

Además, resalta las diversas utilidades del sistema bancario, que van desde la intermediación financiera hasta el apoyo al comercio exterior, y enfatiza la necesidad de cumplir con regulaciones y requisitos legales para garantizar la integridad y seguridad del sistema financiero.

Finalmente, se aborda la creación de dinero por parte de los bancos comerciales y se desmienten conceptos erróneos sobre este proceso, aclarando que los depósitos bancarios son obligaciones del banco y que las reservas solo se prestan entre bancos, no a los consumidores. En conjunto, este extracto ofrece una visión completa y educativa sobre el mundo de la banca y las finanzas.

Bibliografía

1. La historia de los bancos [Internet]. Letsbit.io. [citado el 8 de octubre de 2023]. Disponible en: <https://letsbit.io/el-dinero/la-historia-de-los-bancos>
2. de CEUPE B. Características generales del sistema financiero [Internet]. Ceupé. [citado el 8 de octubre de 2023]. Disponible en: <https://www.ceupe.com/blog/caracteristicas-generales-del-sistema-financiero.html>
3. Lucena P. Funciones del sistema financiero [Internet]. Maestrías y MBA. 2023 [citado el 8 de octubre de 2023]. Disponible en: <https://www.cesuma.mx/blog/funciones-del-sistema-financiero.html>
4. DeNicola L. ¿Cuáles son algunos de los tipos de banco más comunes y cuál es el más adecuado para mí? [Internet]. Intuir el karma crediticio. Karma crediticio; 2021 [citado el 8 de octubre de 2023]. Disponible en: <https://www.creditkarma.com/es/dinero/i/tipos-de-banco>
5. McLeay M, Radia A, Thomas R. La creación de dinero en la economía moderna. Rev Econ Inst [Internet]. 2015 [citado el 8 de octubre de 2023];17(33):355–83. Disponible en: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-59962015000200016