

2- Manual de manipulación del Euribor por la mafia bancaria y el BCE

martes 8 noviembre, 2022 por prouespeculacio

El principal problema de los documentos sobre la creación monetaria moderna y los tipos de interés etc.. es que se vuelven largos porque generalmente para el lector novicio, si es su caso, primeramente hay que introducir una explicación de como **la Banca privada genera la mayor parte del dinero circulante y del crecimiento exponencial de la deuda mundial**. Con ello, luego se puede explicar una segunda parte de la función de los Bancos centrales que se han convertido en simples cajeros automáticos de la Banca privada. O sea, que por contra de lo que nos dicen sesudos opinadores financieros en las diversas pantallas que mira en los medios de comunicación, los bancos centrales no son los amos del *cotarro*, sino simples mayordomos de las élites financieras que **siempre está ahí para salvarle el culo a la Banca saneando balances o añadiendo ceros a los beneficios**.

Para ello escribimos una primera parte del documento separada por si la quiere leer primero:

La extorsión financiera del alza del Euribor a cuenta del BCE

Con ello puede llegar a entender mejor el documento que a continuación presentamos que explica los entresijos del Euribor y como es un arma de extorsión financiera a favor de las élites financieras europeas.

Van a leer ahora este documento las bases para poder denunciar el Euribor delante del TJUE como cláusula abusiva y que debería ser un elemento esencial de oposición de los letrados defensores de los deudores y archivo a las ejecuciones hipotecarias.



La cocina financiera de la manipulación del EURIBOR

La parodia mediática del alza del Euribor a cuenta del BCE.

El CONFIDENCIAL: «...Las hipotecas seguirán encareciéndose durante los próximos meses, dado que el Banco Central Europeo (BCE) sigue endureciendo su mensaje...»

El BCE dispara el coste de las hipotecas y el euríbor ya apunta al 1,8% en 2022

https://www.elconfidencial.com/mercados/2022-08-30/bce-jackson-hole-costes-hipotecas-euribor_3482240/

elconfidencial.com

El BCE dispara el coste de las hipotecas y el euríbor ya apunta al 1,8% en 2022

La alemana Isabel Schnabel volvió a endurecer el mensaje del BCE en la lucha contra la inflación, disparando el euríbor



El Confidencial

08:08 //

«...Las hipotecas seguirán encareciéndose durante los próximos meses, dado que el Banco Central Europeo (BCE) sigue endureciendo su mensaje. **El mercado ya especula con una subida de entre 50 y 75**

puntos básicos en septiembre en el tipo de interés, lo que lleva al euríbor de 'rally'. Este lunes ha alcanzado el 1,5%, y el mercado prevé que **cierre el ejercicio en el 1,8%**, la estimación más alta que ha habido hasta ahora para 2022...»

La noticia de El Confidencial (*1), al igual que casi todos los otros medios, que parece una *profecía autocumplida*, no explica el mecanismo de transmisión monetaria de la subida de tipos del BCE al encarecimiento automático del EURIBOR. De la lectura de esta noticia escrita por *un reputado periodista financiero* se deducirían dos bulos o noticias fake:

- **Que un simple cambio de mensaje del BCE provoca el encarecimiento de las hipotecas.** No encontrarán en ninguna noticia una correlación matemática ni técnica entre la subida de los tipos de interés del BCE y el EURIBOR.
- **«Que el mercado ya especula...» ¿que mercado?** El único mercado del BCE son los Bancos del EuroSistema. Los bancos no necesitan comprar necesariamente la materia prima – el dinero nuevo del BCE – para conceder préstamos hipotecarios. Tal mercado es un eufemismo para ocultar que son los intereses de las élites financieras quienes manejan este mercado especulativo- *el cotarro*.-

En tercer lugar desviándonos del objeto principal, no podemos continuar el documento, sin posicionarnos sobre la supuesta justificación de las subidas de tipos del BCE para luchar contra la inflación y situarla en el 2%. Este es otro bulo consolidado como *verdad absoluta monetaria* que se está deshaciendo como un azucarillo ante la geopolítica de la guerra de Ucrania. Algunas de las causas profundas de la deriva antisocial del BCE a favor de la Banca son:

- **El empeño de la Reserva Federal yanqui de apoyar el golpe de timón del imperialismo de EE.UU para reforzar su posición decadente ante las potencias emergentes,** con el encarecimiento del dólar como **arma de guerra**, la que ha obligado a Christine Lagarde a efectuar un giro parecido para posicionar el euro en la competencia interimperialista. Es una guerra financiera del Occidente contra el planeta. Muchos ya creen que Europa siguiendo las directrices anglosajonas se ha pegado un tiro en el pie tras el estallido de la guerra de Ucrania.

- **Las subidas de tipos es un golpe a las economías empresariales y domésticas a favor de reforzar el poder de las élites financieras y las grandes corporaciones**, como arma en la lucha de las clases sociales. «*En este entorno, los bancos centrales deben actuar con contundencia*», dijo Isabel Schnabel – consejera del BCE-» respecto del *dolor social* que causaran sus decisiones. La principal consecuencia del shock financiero será la depresión económica que llevara al aumento del ejército de parados, que a su vez devaluará los salarios en una nueva vuelta de tuerca.
- **La falsa espiral de precios y salarios es el bulo preferido que esconde** : los altos beneficios empresariales son responsables del 83% de la inflación por sólo el 13,7% que es responsabilidad de los salarios (*2). El estudio olvida que [los peajes bancarios a toda la economía son el principal plus de inflación que vive el capitalismo financiarizado.](#)

El «mercadillo» del EURIBOR sube un 1,72% hasta agosto cuando el BCE aún tenía tipos entre el -1 o 0%.

ESPECULACIÓN BANCARIA: De enero a agosto del 2022 los bancos habían subido el EURIBOR un 400% desde el -0,477 al 1,249%. Este subidón ocurre antes que el BCE aplicará la primera subida a finales de julio del 2022

Volviendo al EURIBOR.

Al igual que el aceite del súper había aumentado su precio cuando aún vendían el de la campaña anterior *por aquello de «a río revuelto»*... el tipo de interés de los bancos privados, el EURIBOR, superó todas las expectativas históricas de subidas especulativas – un incremento del 400%- en los préstamos gracias a las palabras agoreras que venían desde Frankfurt cuando el BCE aún ni siquiera había subido los tipos oficiales de interés.

La subida del 400% del EURIBOR es totalmente especulativa y criminal, por sus implicaciones sociales, pues el BCE aún no había oficializado la primera alza del 0,5%, lo que hizo el 22 de julio del 2022. Para luego llegar hasta el 2% en la reunión de su Consejo del día 27-10-2022 (*3).

O sea, durante los casi primeros 8 meses del 2022 las revisiones de las hipotecas regalaban a la Banca unos «*beneficios extras caídos del cielo*», pues aún en el caso que el banco prestamista pidiera cierta financiación del BCE en esa época estaba entre el -1 al 0%. Pero la usura bancaria va más lejos pues muchos otros préstamos del mercado están referenciados al EURIBOR por los que los bancos llegan a cobrar intereses usureros de hasta dos dígitos en el consumo.

Así, por la cara durante unos meses, los Santander, La Caixa y otros han cobrado intereses de hasta un 2,5% por encima de los tipos del BCE. **Nosotros a eso le llamamos inflación oculta a cuenta de todos los peajes que cobra la Banca a la economía.** Sucedió lo mismo en el que el Euribor bajó hasta situarse en terreno negativo. Había un tapón de las entidades para trasladar esas bajadas al coste de financiación de los deudores referenciados a ese interés.

Pero este actual frenesí alcista del Euribor que impacta sobre casi 4 millones de hogares en nuestro país con hipotecas a interés variable se hace sobre capitales que ya fueron prestados en otras condiciones. Es como si le prestan -leasing- un coche comprado en 2007 y en 2022 debido a que los fabricantes de coches los venden más caros a usted el banco le sube el leasing por la cara.

No sólo eso. Los bancos obtienen otros muchos beneficios de las hipotecas, no solo por la operativa asociada a ella. Todos los préstamos han sido titulizados alguna vez (de buena calidad en cédulas o de peor en Participaciones o Certificados) para usarlos de colateral con el BCE para obtener financiación más barata. La titulización de préstamos fue la causa de la crisis del 2007 de las mal llamadas *hipotecas tóxicas*. Por eso, el mercado inmobiliario es uno de los más importantes en las transacciones entre el BCE y los bancos del EuroSistema al convertir la vivienda en un activo financiero que sirve de garantías o como bonos de titulización hipotecaria en los programas de compra de deuda del BCE a las entidades financieras ([ABSPP y CBPP3 del BCE](#)).

Pero considerando que los préstamos que realiza la Banca crean *el dinero de la nada* directamente con la firma del deudor, la pregunta del millón es:

¿las entidades financieras estos meses del 2022 han pedido prestado tanto dinero al BCE que realmente justifique el frenesí alcista del EURIBOR?

¿PEDIR PRESTADO? La Banca europea nada en un mar de liquidez de 4,3 billones de euros

BENEFICIOS CAÍDOS DEL CIELO: la banca pidió prestado ese dinero desde el -1% y el BCE paga hoy por esos depósitos de momento el 1,5%.

Un alza del Euribor tendría justificación si el dinero de las hipotecas viniera del BCE. Pero eso no es así. Tendría cierto sentido si este año hubiera habido un aumento espectacular de la demanda principal o marginal de crédito en la ventanilla del BCE. No ha sido así.

La parodia mediática del alza del EURIBOR a cuenta del BCE no tiene justificación por mucho que la simulen los periodistas financieros. La Banca europea tiene depositados en sus cuentas abiertas en el BCE un océano de 4,3 billones de euros de los que 2,4 (*4) los obtuvieron del cajero automático del BCE – las llamadas financiaciones a largo plazo TLTRO III hasta el -1% de interés-. Se le llama añadir ceros a los beneficios. [En estas operaciones nuestro banco central pagaba a las entidades financieras por prestarles dinero.](#) Estos eran una vez más beneficios caídos del cielo- *carry trade*-.

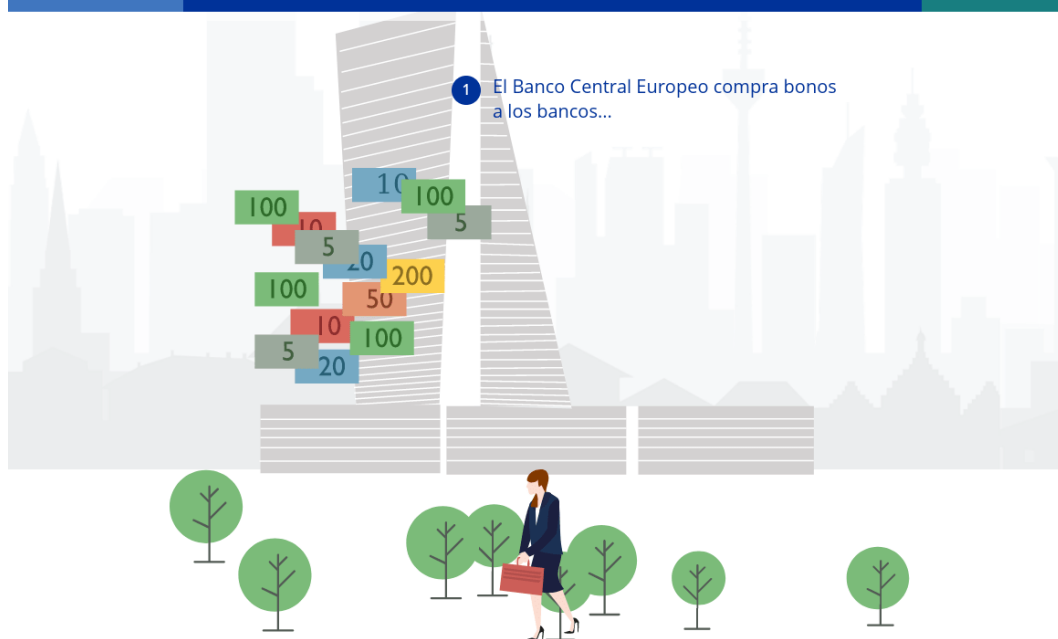
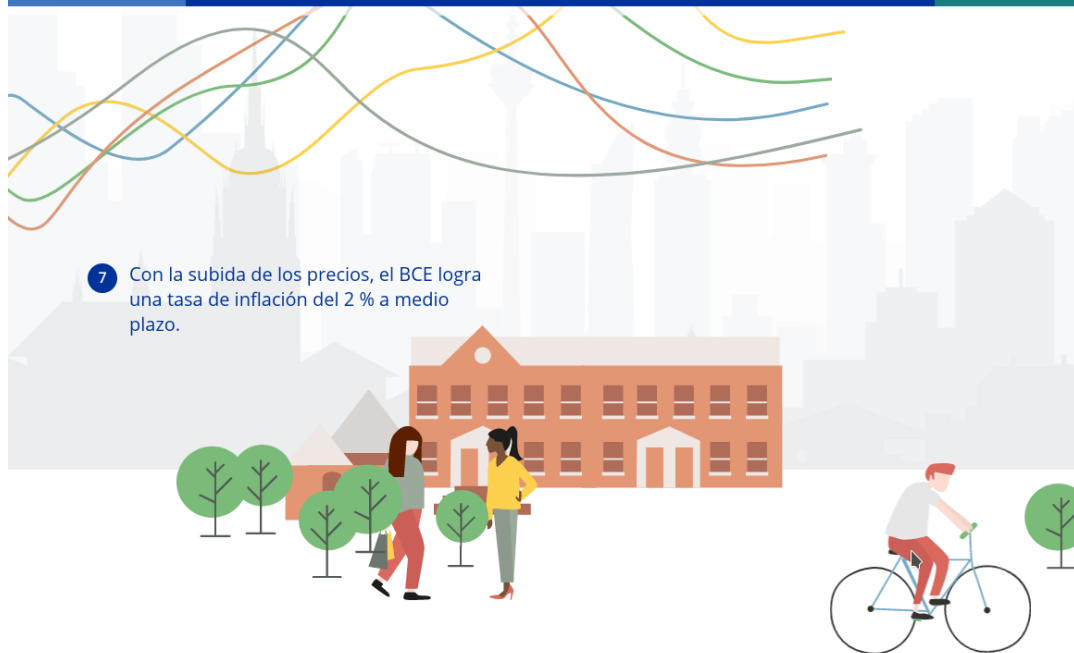
	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
1 Billetes en circulación	1.544.387	1.434.512
2 Depósitos en euros mantenidos por entidades de crédito de la zona del euro en relación con operaciones de política monetaria	4.293.938	3.489.288
2.1 Cuentas corrientes (incluidas las reservas mínimas)	3.512.153	2.805.426
2.2 Facilidad de depósito	779.596	683.863
2.3 Depósitos a plazo	0	0
2.4 Operaciones temporales de ajuste	0	0
2.5 Depósitos relacionados con el ajuste de los márgenes de garantía	2.188	0
3 Otros pasivos en euros con entidades de crédito de la zona del euro	76.674	23.643

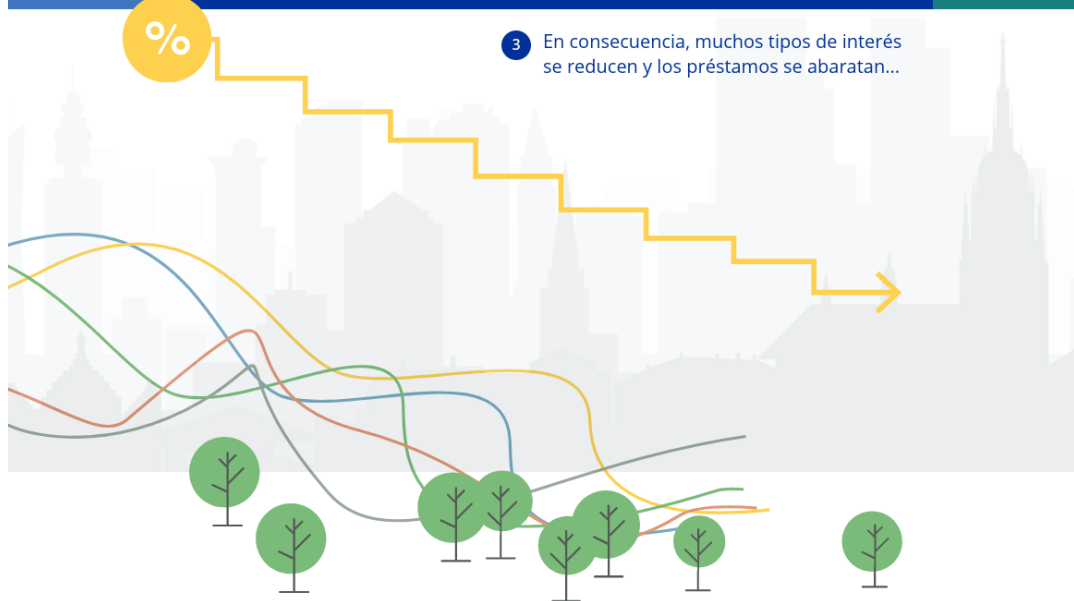
Este escándalo de financiación equivalente al PIB alemán, encubierto con dulces palabras por la prensa especializada, sumaba el conjunto de programas creados por el BCE de apoyo a la Banca que se justificaban para hacer fluir el dinero a la economía después de los

tiempos de la crisis del 2007, después del Covid y ahora con la guerra. Este operativo de política monetaria al calor de los programas de [Expansión Cuantitativa](#) -QE-. consiste en comprar a la Banca -comercial y de facto a la de inversión- deuda pública, toda clase de titulizaciones de deuda como hipotecaria, leasing y deuda empresarial de un selecto grupo de corporaciones europeas. ***Fíjense que el BCE mima entre algodones a la banca privada*** pero no socorre ni a los estados ni a los ciudadanos, por ejemplo, creando amplios programas de vivienda social de alquiler. Prefieren hipotecas.

[Este movimiento de millones de euros en los activos y pasivos bancarios en el corazón del EuroSistema se gestiona desde TARGET2-Securities del EuroSistema.](#) El Sistema TARGET2-Securities fue creado expresamente como cámara de compensación de la compra-venta de bonos de titulización a nivel continental. Este sistema está gestionado por los Depositarios Centrales de Valores -DCV-, que son, como no, empresas privadas cuyas **bases de datos no son accesibles a la ciudadanía**. Estamos pues ante un mercado único de valores con ***una consanguinidad directa de intereses privados y públicos***, al margen del escrutinio democrático, del control ciudadano, donde otras empresas sacan otro pellizco de millones de euros por controlar la liquidación de millones de operaciones de valores financieros. Eso las convierte en **un centro de control geopolítico** desde el que se pueden enviar señales para la *extorsión financiera o militar* donde se ponga en peligro los intereses de los oligarcas financieros occidentales. Las empresas de clearing [han tenido graves acusaciones de fraude](#) pero [pregunten a los países señalados como parias por los bandidos del Occidente «democrático»](#). Puede ver una descripción de IberClear (grupo suizo Sixt, antes Banca March) en la web del Banco de España aquí **(*5)** >>> Tras esta otra ojeada a la trastienda financiera y volviendo a la entrada masiva de dinero nuevo creado por el BCE entrando en los balances de las entidades financieras del EuroSistema, la web del Banco central lo explicaba así *al público ignorante*:

La magia monetaria del BCE: los efectos de la expansión cuantitativa





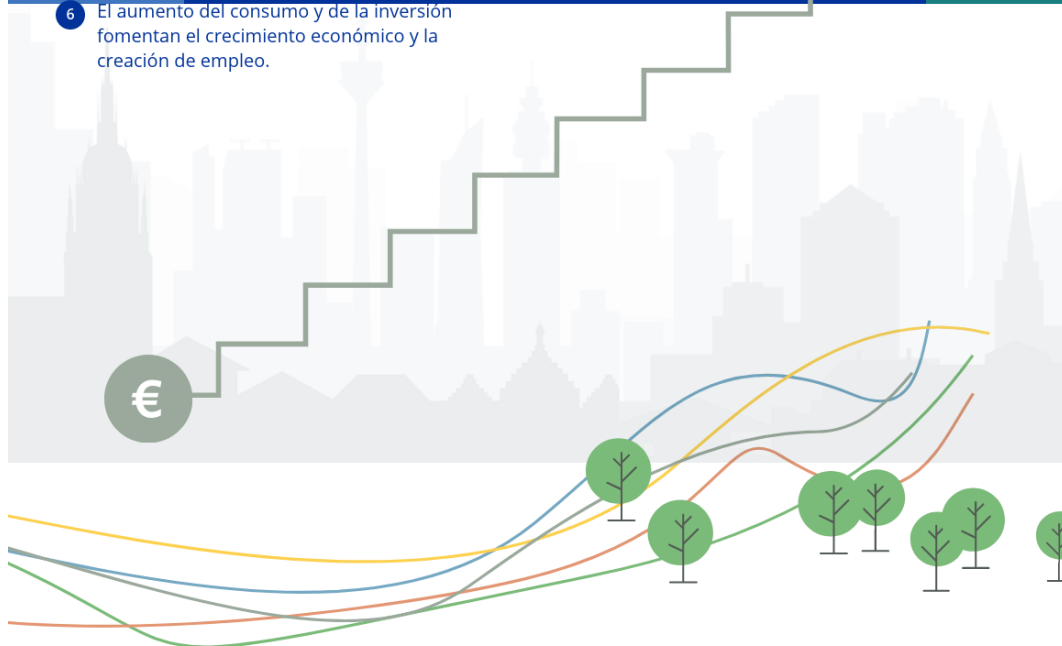
4 ...lo que permite a empresas y particulares solicitar más préstamos y pagar menos por sus deudas.



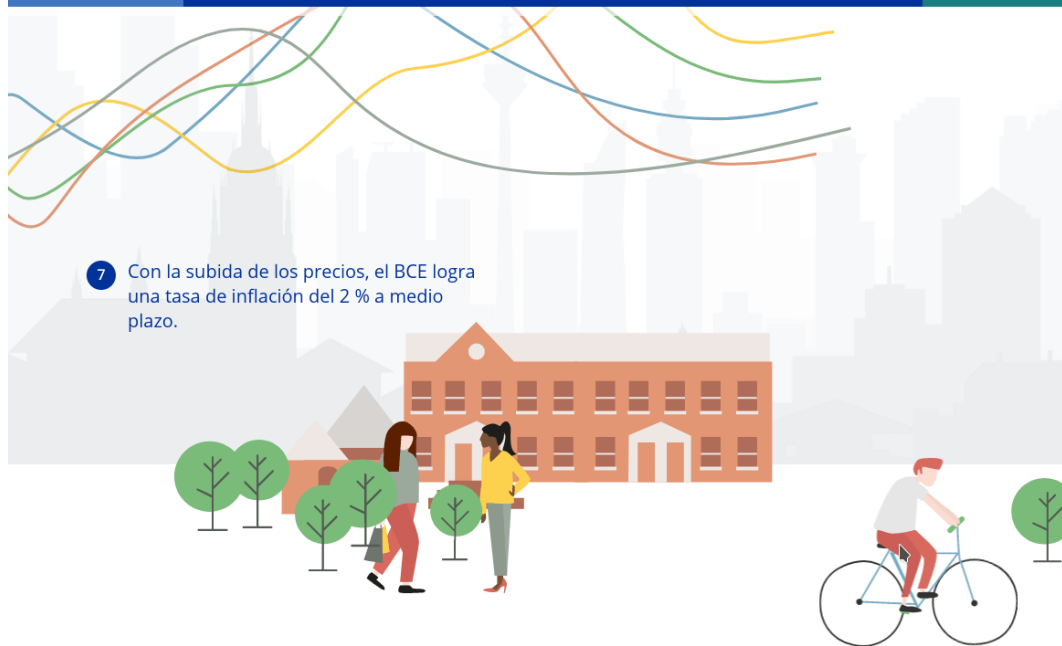
5 Como resultado, el consumo y la inversión reciben un impulso.



6 El aumento del consumo y de la inversión fomentan el crecimiento económico y la creación de empleo.



7 Con la subida de los precios, el BCE logra una tasa de inflación del 2 % a medio plazo.





Las mentiras repetidas pueden llegar a ser verdades: dogmas. Los «**dogmas**» del Banco central «**envasados**» en sus recetas monetarias no han funcionado visto los resultados. La inflación se ha disparado por encima del 2% y, como hemos visto, por causas exógenas a las medidas monetarias del BCE. El crédito que el BCE pretendía inyectar en la economía, la sangre que lo mueve todo, se ha quedado embalsada en el corazón del EuroSistema a la espera de tiempos mejores porque ahora toca depresión financiera.

Vistos los resultados de los dogmas caducos de «*los hechiceros*» de Frankfurt *nos vienen preguntas inquietantes* sobre el dolor que pretender aplicar a las sociedades europeas, con sus recetas de alzas de tipos, no sean una justificación de una nueva vuelta de tuerca de las élites financieras, **una extorsión criminal contra la ciudadanía**, un robo de la riqueza natural de los pueblos del viejo continente.

- **¿Será todo ese dinero embalsado un regalo de los mayordomos del BCE a sus amos de la patronal en la Federación Bancaria Europea -EFB-, los putos amos del capitalismo financierizado actual?** Un océano de liquidez para ocultar a la ciudadanía los descubiertos de las apuestas especulativas en el casino global de la Banca vista la fragilidad de las continuadas pruebas de stress amañadas.
- si las entidades financieras crean sus propios euros en su impresora, **¿por qué sus descubiertos no son**

financiados en los mercados de capitales o monetarios, donde adquirir financiación extra entre ellas y, por contra, **socorre el BCE con ese océano de liquidez?**

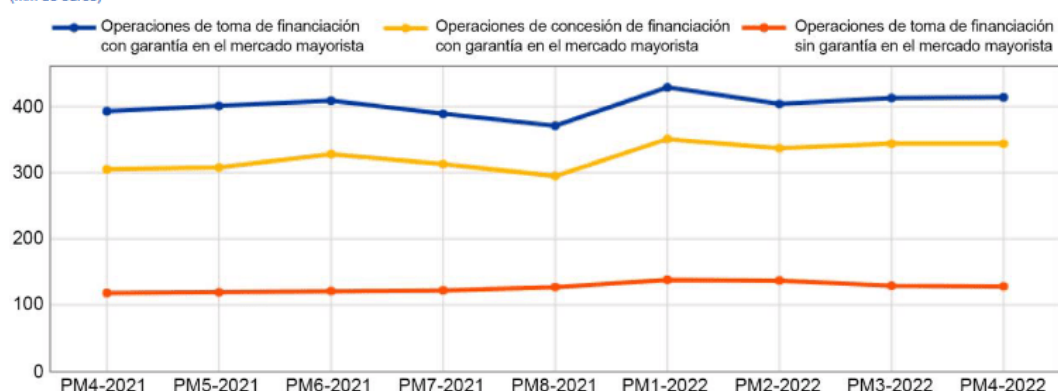
- **O acaso los mercados monetarios entre entidades financieras se oculta que están congelados?**

Sobre esto, nuestro análisis de las estadísticas de los *mercados monetarios de la zona del euro* en la web del Banco de España de enero del 2021 a agosto del 2022 (*6), un total de 20 meses- nos permiten acercarnos al núcleo de la extorsión del alza del Euribor. En este año y medio largo las *tomas y concesión* de préstamos en los mercados mayoristas continentales, no se han movido en un estrecho margen entorno a los 400 y los 120 mil millones de €, en operaciones financieras con y sin garantía adicional respectivamente. **NO HA HABIDO UN INCREMENTO DE LA FINANCIACIÓN EN LOS MERCADOS MAYORISTAS DE CAPITALES**, como explica el gráfico adjunto y se lee en los informes del BCE.

Gráfico 1

Negociación media diaria en operaciones de toma y concesión de financiación en los mercados mayoristas con y sin garantía, por período de mantenimiento (PM)

(mm de euros)



[Datos sobre la negociación media diaria en operaciones de toma y concesión de financiación en los mercados con y sin garantía](#)

Pero hay otro dato más revelador del aumento criminal del Euribor. Los tipos de interés en ese período analizado de 18 meses no crece hasta que nos acercamos a agosto del 2022, último período analizado. **El tipo de interés medio en financiaciones a 12 meses sin garantía, en el mercado interbancario- en agosto del 2022 estaba rozando sólo el 0,3%.** Este es el precio en que se financiaban las entidades de crédito entre ellas sin usar al BCE. Por contra, los hipotecados ya tenían **el EURIBOR a 12 meses con garantía**

hipotecaria – el oficial para hipotecas a tipo variable – situado en un especulativo 1,249%. (ver imagen izquierda y derecha inferior)

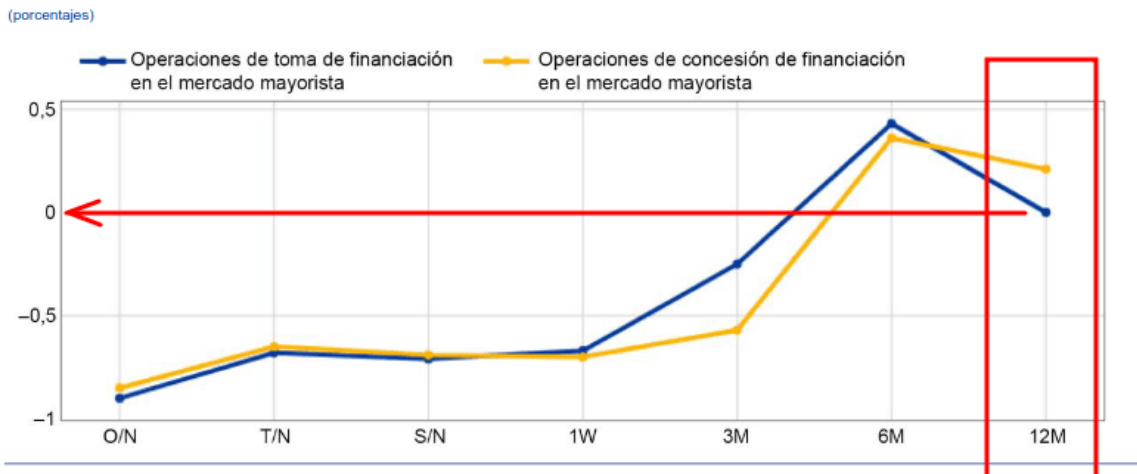
Nota de prensa / 16 de agosto de 2022

Estadísticas de los mercados monetarios de la zona del euro: cuarto período de mantenimiento de 2022

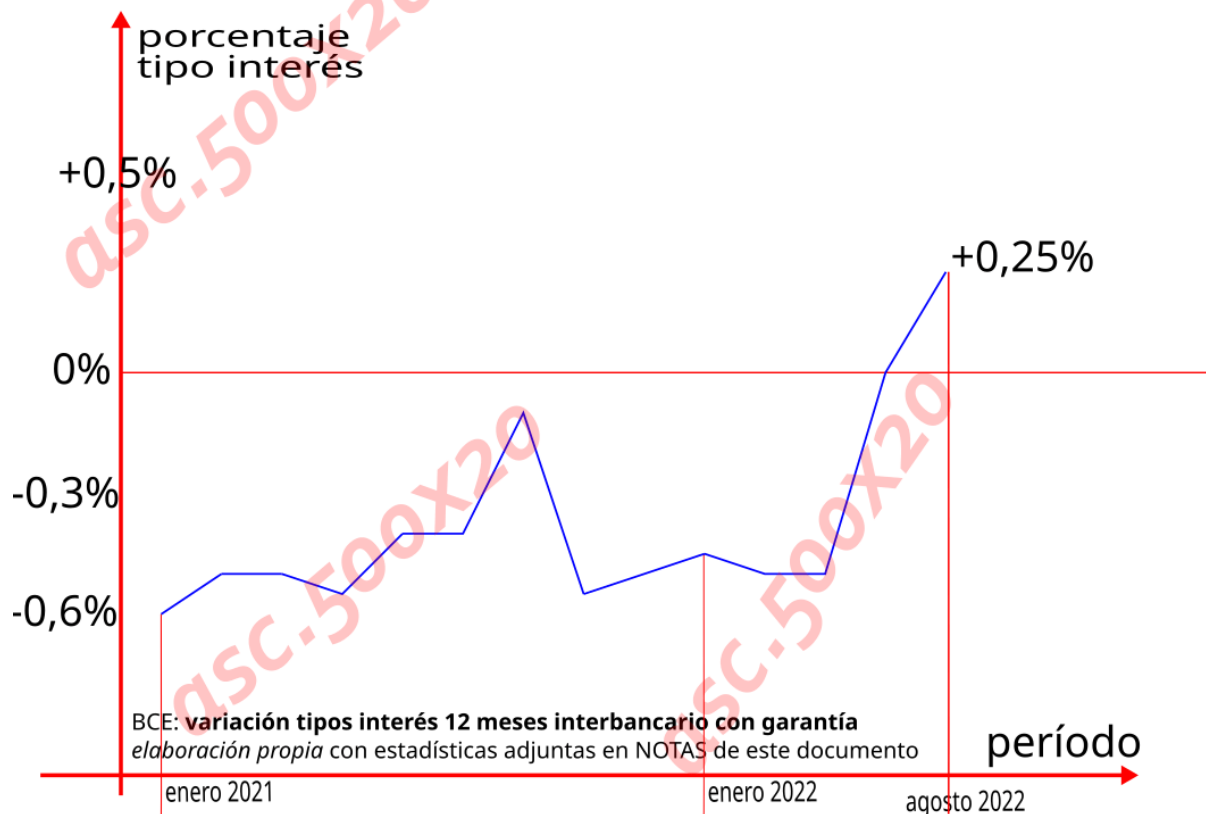
Mercado con garantía

Gráfico 3

Tipo de interés medio ponderado de las operaciones de toma y concesión de financiación con garantía en el mercado mayorista, por plazo



Tipo de interés medio ponderado de las operaciones de concesión de financiación con garantía en el mercado interbancario



Y por si fuera poca esa extorsión a los deudores hipotecarios podemos añadir que **las operaciones de financiación a un día entre**

entidades en el mercado interbancario el 16 de agosto del 2022 estaba aún entre el -0,59% y el -0,9% mientras el tipo oficial del BCE ya se situaba por primera vez en el +0,5%.



Nota de prensa

16 de agosto de 2022

Estadísticas de los mercados monetarios de la zona del euro: cuarto período de mantenimiento de 2022

- [La negociación media diaria en las operaciones de toma de financiación en el segmento no garantizado](#) se redujo de 129 mm de euros en el tercer período de mantenimiento de 2022 a 128 mm de euros en el cuarto período de mantenimiento de 2022.
- El [tipo de interés medio ponderado a un día de las operaciones de toma de financiación en el segmento no garantizado](#) aumentó del -0,55 % al -0,53 % en el mercado mayorista y permaneció estable en el -0,59 % en el mercado interbancario.
- [La negociación media diaria en las operaciones de toma de financiación en el segmento garantizado](#) se incrementó de 413 mm de euros a 414 mm de euros, con un [tipo de interés medio ponderado a un día](#) del -0,9 %.

Con todo ello podemos concluir que desde el punto de vista de las operaciones en los mercados interbancarios mayoristas de capital el océano de liquidez permitía unos tipos de interés incluso negativos mientras el Euribor a un año, recordemos índice privado manipulado por la Banca, estaba ya claramente en espiral alcista especulativa en el +1,249%.

¿Cómo son posibles estas disparidades entre los tipos del interbancario y lo que la Banca cobra a los hipotecados?

El escándalo de la «manipulación» del EURIBOR. ¿qué es el índice €STR?

¡ Moreno Yagüe: la banca europea y española debería tener su Nuremberg !

En 2018 nuestra entidad junto a otras realizamos un juicio: PROCESO A LA BANCA ESPAÑOLA. El abogado y activista Juan Moreno Yagüe hizo un pronunciamiento muy claro respecto que la banca debería tener [su propio Juicio de Nuremberg](#) por todas las actividades anti-sociales que ha tenido a lo largo de estas décadas.

Pues estamos delante de otra fechoría más de la larga lista que estamos describiendo en esta entrada. Entre 2005 y 2008 varios bancos europeos del pool privado que gestionan [el índice Euribor lo manipularon al alza para ganar mucho más dinero](#) con los intereses de los deudores a los que se desplumaron. Aquí el abogado citado creo OPeuribor y se ganó alguna demanda.

La clave de la manipulación estaba en la propia definición de EURIBOR y el pool de bancos privados que gestionaban el cotarro:

Aquí lo importante es la definición del euribor:

.....» Se define como la media aritmética simple de los valores diarios de los días con mercado de cada mes, del tipo de contado publicado por la Federación Bancaria Europea para las operaciones de depósito en euros a plazo de un año calculado a partir del ofertado por una muestra de bancos para operaciones entre entidades de similar calificación (EURIBOR).ª» ...

La confusión entre contado y ofertado permite elaborar el euribor en base a la oferta dineraria y no a operaciones reales que se han realizado. O sea, el supuesto mercado no existe y los bancos pueden decidir el tipo de interés inventando un dato necesariamente que transmitían a Thomson-Reuters para beneficio propio. Tras ello 4 bancos recibieron una multa de la Comisión europea ().

En aquella época un pool de 44 bancos publicaban a que precio estaban dispuestos a ofrecer dinero en el mercado interbancario. El resultado de la media se publicaba todos los días a las 11 de la mañana a través de la agencia de noticias Thomson Reuters. La absoluta opacidad del método creado desde el inicio de la creación del euro por bancos privados nos recuerda lo que ha ocurrido con el índice IRPH.

La vergüenza del descontrol en un índice de trascendencia fundamental en la vida económica de todo el continente, manipulado al estilo pirata, obligó a la Comisión europea a realizar diferentes modificaciones que [han fracasado una tras otra](#) y en las que no

entramos por no extender el documento pero que muestra el poder lobbista de la Banca europea (*7). El nuevo índice debería estar más relacionado con las transacciones financieras reales a un día.

Por eso finalmente tras un Eonia (*el tipo de interés de referencia del euro a un día*) se llega oficialmente al índice €STR (*8).

El €STR es el tipo de interés a corto plazo del euro. Será un índice representativo del área del euro, diseñado para reflejar el coste real para los bancos de tomar fondos prestados a plazos muy cortos (overnight) de diferentes contrapartes sin aportar garantías. Estas contrapartes pueden ser bancos, fondos del mercado monetario, fondos de inversión o de pensiones y otros actores financieros como los bancos centrales.

El Banco Central Europeo (BCE) es el administrador del €STR y el responsable de su elaboración conforme a lo establecido en la Orientación BCE/2019/19 y su cálculo sobre operaciones realizadas evitará su manipulación como ocurre con el Euribor.

El «mercadillo» del EURIBOR se amaña en la EMMI de espalda al escrutinio público.

El Instituto Europeo de Mercados Monetarios (EMMI, por sus siglas en inglés European Monetary Markets Institute), es el encargado calcular y publicar los datos relativos al euríbor y al eonia.

El EURIBOR, (acrónimo de **Euro Interbank Offered Rate**, es decir, *tipo europeo de oferta interbancaria*) es un índice de referencia que elabora la patronal bancaria de la EMMI, compuesta por las patronales bancarias de cada país. A pesar de su apariencia pública, es una institución totalmente privada donde participa la Asociación Española de la Banca -AEB-. **El Instituto Europeo de Mercados Monetarios (EMMI, por sus siglas en inglés European Monetary Markets Institute), con sede en Bruselas, es el encargado de calcular y publicar los datos relativos al euríbor y al eonia** actualmente.

Se publica el Euribor a una semana, mes hasta anual. Como se puede ver no tiene nada que ver ni existe fórmula que lo relacione con los tipos oficiales del BCE. Dicho de otra manera, las instituciones europeas han dejado en manos de la patronal bancaria el control del principal índice de tipos de interés en el mercado financiero.

¿Cómo se calcula actualmente este índice después de las diferentes revisiones tras los fraudes?

Desde enero del 2020 se cambio la metodología precisamente por el escándalo de la manipulación. Ahora la encargada, la EMMI, que continua siendo representativa de la patronal bancaria europea de facto- la Federación bancaria Europea-, toma los datos de:

1. La primera es el **interés real al que se prestaron dinero las entidades seleccionadas la víspera de la publicación de los datos.**
2. si un día no hay datos se toman las valoraciones anteriores que rellenan la información que falta (o sea, si no hay operaciones debería ser cero pero no, se pone una cifra mayor para hinchar el euribor).
3. Si no hay datos se toman otros de interés financiero, ¿?.

Luego, de la lista de intereses que se le dan, el organismo elimina los que estén en el 15% más alto y el 15% más bajo, y con el resto de datos se calculan las medias y se publican los tipos oficiales del Euribor.

Con todo ello podemos concluir que no existe voluntad política para poner en vereda los tipos de interés que se cobran a los deudores. Que la Unión Europea no tiene interés en definir un marco de tipos de interés que sean del control público. Que la Banca privada no tiene ningún interés en cambiar su Euribor por un índice de escrutinio público. Que la reciente subida especulativa del Euribor que hemos demostrado en estas páginas muestra a las claras que las reglas de calculo del Euribor continúan siendo un fraude o extorsión a la ciudadanía europea.

No hay fórmula matemática que pueda con la avaricia de la patronal bancaria europea.

Una banca totalmente pública haría el mismo trabajo y nos ahorraría miles de problemas y un juicio de Nuremberg a las élites financieras que algún día, tal vez, se haga realidad hará justicia al sufrimiento provocado por estos psicópatas financieros.

Una Banca Central independiente de los poderes públicos, del escrutinio ciudadano, pero dependiente de la patronal bancaria,

después de décadas, es un pozo sin fondo de inestabilidad política, social y económica que no sirve. Habría que expropiarla por el bien social y destruir este sistema anglosajón de Banca.

Por cierto, *saben aquello que los bancos no pagan impuestos. [Que sus apuestas, sus descubiertos, son pérdidas fiscales](#). Qué la Banca cobró 31.675 millones de euros en 2021 en «impuestos» al Estado español*. Que les pagamos desde nuestros impuestos esas pérdidas desde hace años. Que una hipoteca impagada es una pérdida del banco que paga el Estado en el Impuesto de Sociedades como pérdidas fiscales. Y no entramos en la banca en la sombra y los paraísos fiscales que tocaría por enésima vez.