UD11 · EL DINERO Y EL SISTEMA FINANCIERO · HISTORIETA 12

DINERO QUE SE MULTIPLICA

Cómo crean dinero los bancos con los préstamos: el coeficiente de caja, el multiplicador y el pánico bancario.

1

EL COEFICIENTE DE CAJA es el porcentaje de cada depósito que el banco debe guardar como reserva y no puede prestar. En la zona euro es del **1 %**.

PABLO
Hago de Luis: deposito 1.000 € en el banco A.

LUCÍA
El banco guarda 10 € y puede prestar 990 €.



2

PRIMERA RONDA: el banco presta 990 € a María, que los deposita en su cuenta. Ahora hay 1.000 € de Luis y 990 € de María: ¡se han creado 990 €!

MARTA
Hago de María: me prestan 990 € y los dejo en mi cuenta.

ÁLEX
¡Y ese depósito se puede volver a prestar!



3

SEGUNDA RONDA: del depósito de María, el banco guarda 9,90 € y presta 980,10 € a Carmen. Ya hay 2.970,10 € en depósitos.

LUCÍA
1.000 + 990 + 980,10 = 2.970,10 €.

ÁLEX
¡Y esto sigue y sigue!

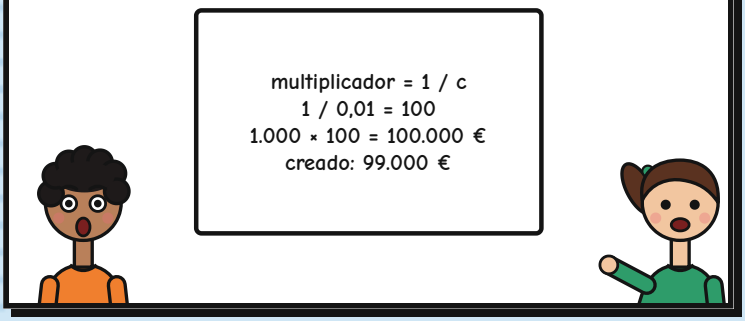


4

EL MÁXIMO: si todo lo prestado vuelve a depositarse, el dinero total es el depósito inicial × (1 / coeficiente de caja).

ÁLEX
1.000 × (1 / 0,01) = 100.000 €.

LUCÍA
Se han creado 99.000 € nuevos.



5

¿Y SI TODOS SACAN SU DINERO A LA VEZ? Hay 100.000 € en depósitos, pero solo 1.000 € en reservas. El banco no podría pagar: es el **PÁNICO BANCARIO**.

LUCÍA
¡Como en la escena de Mary Poppins!

ÁLEX
Por eso la confianza en los bancos es tan importante.

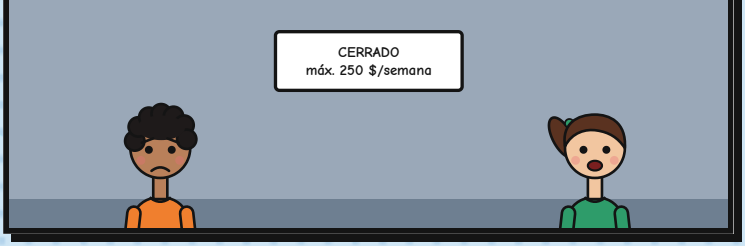


6

HA PASADO DE VERDAD: el «corralito» de Argentina en 2001 limitó la retirada de efectivo a 250 dólares por semana. En 2022, con la guerra, Rusia y Ucrania también limitaron la retirada de efectivo.

ÁLEX
No te dejaban sacar tu propio dinero.

LUCÍA
En España, el Fondo de Garantía de Depósitos protege los depósitos hasta 100.000 €.



REPASO EN 30 SEGUNDOS

Te toca: con un coeficiente del 10 %, ¿cuánto vale el multiplicador? (1 / 0,10 = 10).

COEFICIENTE DE CAJA
Lo que el banco no puede prestar (1 %).

PRÉSTAMOS
Se convierten en nuevos depósitos.

MULTIPLICADOR
1 / coeficiente de caja.

EJEMPLO
1.000 € → 100.000 € como máximo.

PÁNICO BANCARIO
Si todos sacan su dinero a la vez.