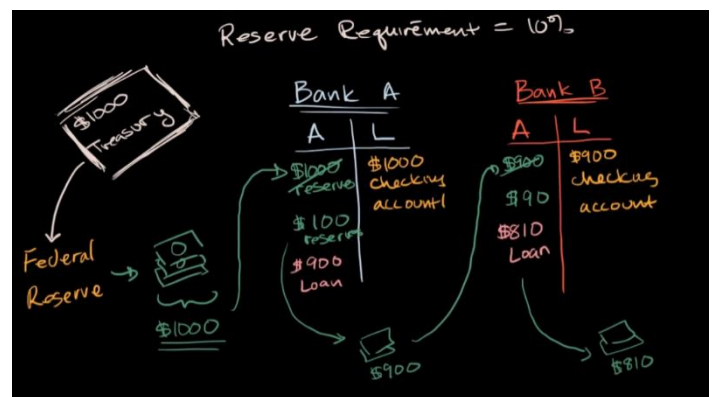


Banca de Reserva Fraccionaria

La **Banca de Reserva Fraccionaria** es un sistema en el que **solo una fracción de las reservas/depósitos están respaldados por valor actual en efectivo** y disponible para retirar en cualquier momento. Esto permite que el banco en si genere riqueza con unos fondos iniciales más pequeños.

Con un **ejemplo** es más fácil de visualizar:

1. Alguien **deposita 1000\$** en el banco, el banco retiene como política que solo **se almacena un 10%** de los depósitos.
2. Entonces **el banco hace un préstamo a alguien por los 900\$** que tiene pero que no es necesario retener. Por lo que ya **tiene 100\$ en reservas** más el contrato del **préstamo por 900\$** como Activos Financieros (Financial Assets) y los **1000\$ del depósito inicial** que tiene que poder devolverlos en cualquier momento en Pasivos Financieros (Financial Liabilities).



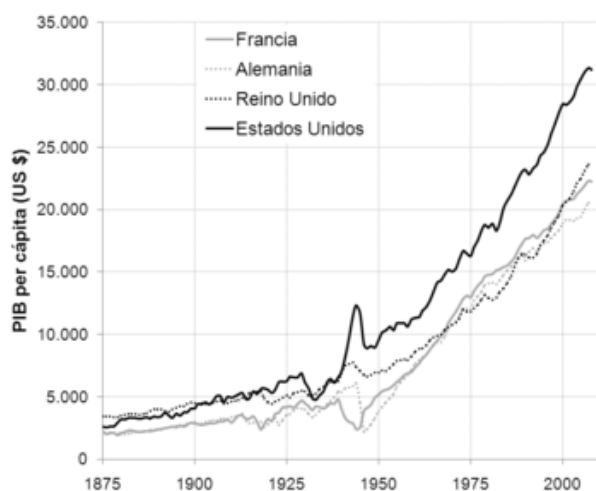
3. Como **resultado hay más dinero del inicial circulando**.
4. Y el **proceso se repite** porque la persona que cogió el **préstamo de 900 lo deposita en un banco** y ese banco **hace lo mismo**. Por lo que se va generando riqueza.

En esencia como funciona es que el **Banco Central compra unos Bonos o Valores de Deuda** de muy poco riesgo (Financial Securities) a entidades **bancarias privadas a cambio de reservas de dinero**, ya sea efectivo o digital. El gobierno o Banco Central se encargan de poner **regulaciones** para que se mantengan **un mínimo de reservas** por si se da el caso en el que muchas personas/entidades quisiesen retirar su dinero. Y con lo que no necesitan mantener en reservas lo utilizan para dar préstamos y sigue básicamente el ejemplo de arriba.

Ventajas de la Reserva Fraccionaria

Los puntos fuertes de este sistema son:

- La mayor ventaja del sistema de banca fraccionaria es que permite un gran crecimiento económico, ya que permite la creación de dinero al mismo ritmo en el que se desarrolla la economía. A este sistema se le atribuye el aumento exponencial de nuestra prosperidad actual desde principios del s. XX. Ya que normalmente con este sistema se tiene siempre dinero disponible para invertir en negocios, nuevas tecnologías...(nivel de importancia 10)
- Aunque es un sistema más arriesgado, ya que comparado con otros sistemas más conservadores como el de banca de reserva 100%, debido a que si hay una retirada masiva de dinero, debido a x factores (Como una guerra, desconfianza hacia el gobierno o las instituciones), los bancos no serían capaces de afrontarla porque ese dinero en vez de tenerlo guardado lo han estado prestando. Sin embargo, a diferencia de lo que mucha gente cree incluidos grandes economistas de los años 30 del siglo pasado como Irving Fisher, Paul H. Douglas, Earl J. Hamilton, Charles R. Whittlesey, se ha demostrado que los periodos de expansión monetaria, crecimiento y estabilidad económica superan con creces a los de crisis y recesiones. Por lo que, a excepción de radicales, hoy en día este debate ya está zanjado. (nivel de importancia 7)

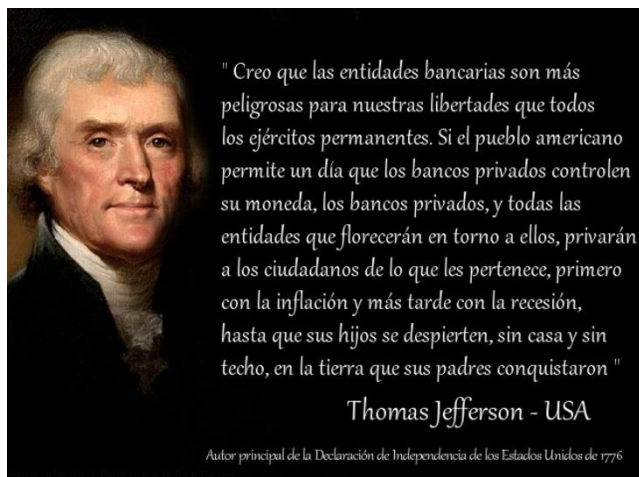


En la imagen se observa como salvo en periodos puntuales, como la gran depresión o la segunda guerra mundial, el crecimiento del PIB per cápita de estos países es con creces mayor que las crisis o recesiones, marcadas por momentos históricos puntuales. (nivel de importancia 8)

- El enriquecimiento no solo se produce para los bancos ya que los clientes de los bancos también reciben un pequeño interés de los movimientos que hacen los bancos con su dinero en el que estos sacan muchos más beneficios. E incluso los gobiernos, fomentan el gasto y proporcionan crecimiento y estabilidad económica con este esquema. (nivel de importancia 7)

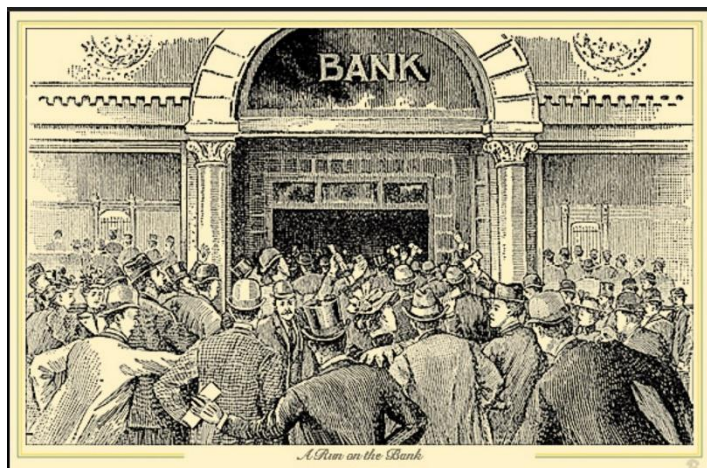
Desventajas de la Reserva Fraccionaria

Un **problema esencial** del debate sobre la reserva fraccionaria es la **determinación de la esencia del contrato de depósito, qué tipo de contrato (o contratos) existe entre un banco y los clientes que realizan ingresos monetarios en sus cuentas**, si le están aportando financiación (operación de pasivo del banco, le están prestando dinero al banco como intermediario financiero) o si le dan el dinero para que se lo guarde y custodie sin poder utilizarlo (banco como almacén).(nivel de importancia 9)



Con la reserva fraccionaria de los depósitos a la vista **no se generan dobles o múltiples derechos de propiedad sobre el dinero**, los cuales **generarían conflictos éticos** (varias personas intentando tener control total y exclusivo sobre un bien) y **problemas de descoordinación económica** (creación de dinero de la nada y distorsiones sobre los tipos de interés). Este error se debe a la errónea interpretación de los contratos como transferencias plenas de títulos de propiedad (en lugar de modificadores de normas y generadores de derechos y deberes sobre

acciones), y a considerar que el depositante no transfiere la propiedad sobre el dinero al banco y que el banco sí transfiere la propiedad del dinero a sus prestatarios, sin más. (nivel de importancia 6)



Los billetes de banco no son certificados de depósito de mercancías custodiadas (resguardos de almacén) **sino pagarés**, pasivos bancarios, documentos que representan deuda y que certifican derechos de cobro.

(nivel de importancia 10)

Si todos los depositantes reclamasen todo el dinero depositado en todos los bancos, el problema surgiría si no hubiera nada de dinero fuera de los

bancos, pero **esto es muy improbable**, y el sistema en su conjunto puede intentar captar ese dinero para efectuar los pagos reclamados (sin garantías de éxito, sobre todo durante las crisis económicas y las corridas bancarias, en las cuales la gente quiere en general retirar dinero de los bancos y no ingresarlo en ellos). (nivel de importancia 7)

El problema esencial de un banco no es ser temporalmente ilíquido sino ser insolvente, ser incapaz de atender a todas las reclamaciones de pago que se le pueden presentar al no poder vender sus activos rápidamente a precios suficientemente altos. (nivel de importancia 8)

Enlace

[Video introductorio sobre la Reserva Fraccionaria](#)