

**LA ECONOMÍA  
DUAL:**

**El desmoronamiento  
de la arquitectura  
económica  
actual.**

David Sánchez palacios.  
Nivel alto.

**LA ECONOMIA DUAL:**  
**(El desmoronamiento de la arquitectura económica actual.)**

**El** objetivo de este estudio, es la creación, de un nuevo sistema financiero, que de total libertad a los agentes, y que sea perfecto, aunque esta palabra se tenga miedo a usar en economía;

Y que impida de raíz, todas las crisis, incluso las mas severas.

Por desgracia, pese a tratar de escribirlo con el nivel mínimo, la necesaria interconexión de conceptos que se han de manejar aquí, hace o convierte este texto en un texto de nivel.

La mayor parte del nivel que se necesita para leerlo, no proviene de dificultad de comprensión sino de tener que crear una ciencia nueva totalmente.

Y para que eso sea posible, tendremos que demostrar por desgracia, los tremendos fallos del sistema base actual. Por lo demás el texto será muy sencillo,

Aunque por serlo, no podrá meterse excesivo nivel, sobre matemática caótica o sistemas duales.

Comencemos:

La mayor parte de los errores en economía, provienen de haber sido despreciados, los estudios sobre sistemas bases, o mas simple, provienen de haber sido despreciadas, las preguntas mas simples.

Os haré una, y por favor, no respondáis, intuitivamente, de acuerdo, pues actualmente, no hay capacidad humana de responder a esta pregunta tan simple:

¿Cuanto dinero necesito yo si me dedico a prestar dinero, para prestar un millón de euros?

La importancia de esta pregunta es descomunal, pues si somos capaces de responder a ella, seremos capaces de cambiar y crear todo un sistema financiero mundial nuevo.

Te pido, intentes responderla pensando por ti mismo, y despreciando todos los inventos monetarios que haya podido hacer el hombre hasta ahora, y si no lo consigues o ya tienes una respuesta solo entonces sigue leyendo.

Bien, este texto es una continuación del texto “El nacimiento y muerte del dinero”, y puede ser útil, lo leas antes, de todos modos miremos un segundo que se vio en ese estudio.

En ese texto se vio, una cosa importante, la interconexión de prestamos y de depósitos, retroalimentándose en una economía, es la que ocasiona que el dinero nazca en una economía, y genera un sistema dual, en que el dinero nace al tipo de interés, si este coincide con la inflación, y caóticamente, pero ordenado, entre el tipo de interés, e inflación, si estos dos parámetros no coinciden.

Es decir, ese es el nacimiento del dinero que las sociedades tienen y necesitan para que el dinero, preserve su noción del valor, en economías, con tipo de interés, que implican un deseo individual de la gente de ganar mas dinero nominal cada periodo, o implican la adaptación, de las oportunidades de consumo, donde hay parámetros de variación como el crecimiento, cambio de precio nominal de productos de carácter internacional, que tienen mucha importancia a nivel nacional o simplemente las variaciones de población.

Y esta es la naturaleza del dinero, que puede y en muchos casos ha sido suplantada por la intervención de los mercados, de dinero, por dirigentes políticos, mediante el control de la oferta y demanda monetaria. Que en mercados saneados, no es necesaria.

Sea como fuere, la implicación de cadenas económicas, determina a largo plazo, y en análisis de largo plazo, el riesgo económico global de una economía, es cero, siempre, donde si pueden producirse fluctuaciones de producto a nivel interno, de carácter real, que si deben ser compensadas, o racionalizadas por los bancos, si implican productos de consumo de crédito, y donde por ser este concepto el concepto de riesgo mercado de producto o sector, no tiene ningún sentido ni lógica lo que se hace hoy en día en banca, del crédito, al confundir el beneficio del banco con el riesgo del mercado. Y el motivo de que lo primero que debamos de cambiar para generar un nuevo sistema mundial financiero, sean los sistemas de crédito, es debido a que la firma de un crédito, sucede en un momento concreto de la economía, y si se sigue haciendo del modo que se hace hoy día, implica es imposible la financiación a largo plazo con estabilidad en el sistema, y ese es motivo de ciclos de contracción sin sentido, y expansión sin estabilidad futura, es decir, es simplemente erróneo, todo el sistema bancario, hoy día.

Pero la dificultad de cambiar esto es ridícula, simplemente, se necesita un sistema de cuotas crecientes al tipo de interés, (te recomiendo leas el texto que se titula así,) Debido a que en ellas, se puede asignar la variabilidad de producto futura, es decir, generar un mercado de riesgo nulo, al corto plazo, al medio plazo, y al largo plazo, donde aparte de ese modo se controla la elasticidad de la demanda, y aparte no se genera ninguna presión a los compradores, debido a que se permite en el préstamo el rescate de la variabilidad, es decir, si el cliente, responde de su préstamo, su variabilidad ha sido nula, a nivel individual, y el no debe pagar nada por ella,

La variabilidad básicamente es asignar una comisión de préstamo mas alta de lo normal para prevenir fallos estructurales del mercado del producto, pero al permitir rescate, en el préstamo, se genera al final del préstamo el beneficio competitivo del banco, pero que no tiene nada que ver, con la comisión que ganaría el banco, si no se permite el rescate.

El sistema final, permitiría, rescatar toda la variabilidad, pero claro, no del todo, pues hacerlo, seria equivalente, a luego, cobrarle nominalmente la comisión de servicio. Pero simplemente es más sencillo, no permitir el rescate de toda la variabilidad, asignada a la operación.

Es decir, este sistema es limpio y puro, pues en todo momento da al cliente información pura, de la operación, le dice, que riesgo hay de mercado, y el cliente así puede evaluar, es una información con infinita utilidad.

La variabilidad se rescata por amortizaciones parciales, que suponen un no rescate, si el préstamo, no finaliza, y por tanto implican una mayor disminución del riesgo bancario, si el préstamo no finaliza, incluso por encima de la variabilidad estimada.

Es decir, este sistema protege al banco infinitamente mejor, que los actuales, y lo que debería de dar miedo a los bancos, actuales, es que esta diseñado para barrerles, la tasa de competitividad con que se puede operar en el, sin riesgo real para la entidad, ronda el infinito, por así, respecto al sistema financiero y métodos de amortización que se dan.

Aparte, este sistema es ético, jamás estrangulara la economía de pago, del crédito, pues, en el es segura una cosa, la cuota sube al tipo de interés, pero este método no anula, la libertad mas absoluta del individuo, ya que todos los métodos, de amortización están contenidos en el, y eso es algo que veremos hoy, y donde incluiremos algo nuevo, las desamortizaciones,

Ya que esa estructura es muy importante, donde el banco, va a estar cubierto totalmente, en la operación, pero donde si el cliente, pierde el trabajo, o no puede pagar un tiempo etc., no va a pasar nada, y a nivel de estructura económica veremos, como ese hecho va a permitir, incluso pagar un subsidio de desempleo al cliente, sin liquidarle, injustamente, y aparte ese hecho va a sanar, la economía, de todo el país,

No como hoy día, que solo se trata de cobrar, cobrar, y da igual, si eso puede destruir el país, y llenar de angustia a los clientes, (incluso de modo estándar ya, se están poniendo maquinas de paradas cardiacas en España, en las oficinas bancarias, imaginaros realmente, a lo que ha llegado un sistema para autodefinirse como seguro, como en España.)

Pero me he propuesto, ya jamás hacer critica dura, a los bancos, así que simplemente que sepan, el mercado ya esta abierto, este método si no lo acogen, les barrera, su nivel de ajuste económico, y capacidad de ganar dinero limpio, y aparte su capacidad de transmitir, confianza al sistema es infinita respecto a los actuales.

Aparte un detalle, este método queda totalmente protegido a nivel interno, en las crisis, que en mi opinión, produce el sistema financiero actual, así que os lo digo sinceramente, ya sabéis, quien va a atraer depósitos en esa situación, y como por lo que hacéis, casi vais a caer en cascada, el día que tengáis, que competir.

Pues básicamente, las cuotas crecientes al tipo de interés, son simplemente el punto neutro de medición de toda la economía,

Ni siquiera son a la economía, lo que a la física, el descubrimiento del sistema cartesiano, sino mas allá, son en si, aparte del descubrimiento del sistema cartesiano, el descubrimiento, de punto de referencia absoluto, aunque esto en física no se puede conseguir, pero en economía si.

Bien, pasemos a otra cosa, simplemente he hablado de las cuotas crecientes al tipo de interés no por lo que conocéis, sino por que son en si, una estructura dual, caótica, y ahora vamos a ver estructuras, duales, y vamos a ver su verdadero poder, y simplemente las necesitamos, pues son la única estructura capaz de operar con poder absoluto, en las estructuras que necesitamos desarrollar.

Lo siento mucho, pero es necesario demostrar la absoluta tontería, del sistema financiero mundial actual.

Que mas que evolucionado, parece que se creo, hace mil años, cuando se seguía mirando a los astros, para determinar las rutas, sin ni siquiera un compás.

Bien, hallemos una de las infinitas estructuras duales que existen en los sistemas de crédito, en concreto esta es la mas importante.

Bien, el concepto es muy sencillo, la existencia de una cadena estable de prestamos, en la economía, genera, una caja bancaria, que puede definirse, de forma sencillísima, y es simplemente el dinero que en un determinado momento entra en la caja del banco, derivado del cobro de cuotas de los prestamos que tiene concedidos.

Bien, si la cadena es estable, o tiende a ello, sucede, que simplemente en cualquier método de amortización, el dinero que entra en caja del banco es simplemente el dinero necesario para seguir prestando.

Un ejemplo, en una cadena de prestamos, donde el ultimo préstamo que se concede tiene un importe de 10.000 euros, y donde es a una temporalidad media el préstamo medio de 10 años, y donde el tipo medio, o el tipo estable de la economía es del 5%.

Bien, para hallar la caja del banco, actualizaremos, el valor de la cuota del cliente, teniendo en cuenta el momento de la compra, del bien, es decir, donde por el carácter medio de la medición, implica que cada año la compra de bienes medio ha subido de valor nominal a la inflación y esta ha sido de valor igual al tipo de interés.

Por comodidad emplearemos el método de cuotas crecientes al tipo de interés, sin diferencial bancario.

		CUOTA	INTERES	AMORTIZA	PENDIENTE 10.000 €
1	5%	1.050,00 €	500,00 €	550,00 €	9.450,00 €
2	5%	1.102,50 €	472,50 €	630,00 €	8.820,00 €
3	5%	1.157,63 €	441,00 €	716,63 €	8.103,38 €
4	5%	1.215,51 €	405,17 €	810,34 €	7.293,04 €
5	5%	1.276,28 €	364,65 €	911,63 €	6.381,41 €
6	5%	1.340,10 €	319,07 €	1.021,03 €	5.360,38 €
7	5%	1.407,10 €	268,02 €	1.139,08 €	4.221,30 €
8	5%	1.477,46 €	211,07 €	1.266,39 €	2.954,91 €
9	5%	1.551,33 €	147,75 €	1.403,58 €	1.551,33 €
10	5%	1.628,89 €	77,57 €	1.551,33 €	- 0,00 €

Puedes emplear para este análisis, el Excel del texto: las cuotas crecientes al tipo de interés.

		10.500,00 €
	Cuota Creciente	Caja Banco
5%	1.050,00 €	1.050,00 €
5%	1.102,50 €	1.050,00 €
5%	1.157,63 €	1.050,00 €
5%	1.215,51 €	1.050,00 €
5%	1.276,28 €	1.050,00 €
5%	1.340,10 €	1.050,00 €
5%	1.407,10 €	1.050,00 €
5%	1.477,46 €	1.050,00 €
5%	1.551,33 €	1.050,00 €
5%	1.628,89 €	1.050,00 €

Bien, que hemos visto de sencillo, y es muy sencillo, la cuota bancaria, total del sistema crediticio por si misma, da para mantener la cadena de financiación media de la economía, dado que si el anterior periodo, se financio en media por la estructura, 10.000 euros, en este momento, para seguir la economía, la media de inflación, y tipo de interés, debería de poderse financiar 10500 euros, y simplemente eso es lo que ocurre.

Bien, pasemos a otra cosa, que es la base monetaria, la base monetaria se define en cualquier sistema económico, como el dinero montante existente en concesión de los prestamos de la economía.

Y su análisis y estudio es muy sencillo, ya que se analiza del mismo modo que el dinero de caja, es decir actualizando valores de los datos de una cadena estable, pero donde lo que actualizamos, no es la cuota de la gente, sino el pendiente de amortizar, y es debido a que en el, es donde se refleja la estructura real de la deuda viva de la sociedad.

Para el ejemplo que estamos tratando este dato simplemente es:

#### Base monetaria sistema

##### Cuotas Crecientes:

	fin
inicio	57.750,00 €
55.000,00 €	base
Base Monetaria	monetaria
	10.500,00 €
10.000,00 €	9.450,00 €
9.000,00 €	8.400,00 €
8.000,00 €	7.350,00 €
7.000,00 €	6.300,00 €

6.000,00 €	5.250,00 €
5.000,00 €	4.200,00 €
4.000,00 €	3.150,00 €
3.000,00 €	2.100,00 €
2.000,00 €	1.050,00 €
1.000,00 €	

Que quiere decir este cuadro, muy simple, simplemente nos dice, que la deuda total que arrastran los clientes de este banco, es de 55000 euros, y al siguiente periodo será de 57750, es decir, simplemente, su valor real constante es de 55000 euros, y sube de valor a la dualidad de tipo de interés con inflación.

Bien, y de donde proviene el dinero para que aumente de valor, muy sencillo, del propio aumento de valor de los precios, al igual que aumenta la caja del banco, por el mismo motivo.

De todos modos para concretar, decir, simplemente que la base monetaria aumenta en el valor que representa la actualización de los intereses, y es obvio, ya que es el proceso del dinero que nace para los depósitos equivalentemente, etc., veámoslo:

		2.750,00 €
		Actualizado de intereses
5%	500,00 €	500,00 €
5%	472,50 €	450,00 €
5%	441,00 €	400,00 €
5%	405,17 €	350,00 €
5%	364,65 €	300,00 €
5%	319,07 €	250,00 €
5%	268,02 €	200,00 €
5%	211,07 €	150,00 €
5%	147,75 €	100,00 €
5%	77,57 €	50,00 €

Y se corrobora ya que como el tipo de interés, es de un 5% implica:

$$55000 * 1,05 = 57750.$$

O equivalentemente implica:  $55000 + 2750 = 57750$  euros.

Bien, ya estamos en capacidad de responder a la pregunta nunca mejor dicho del millón de euros, ya que la pregunta era cuantos depósitos se necesitan para prestar un millón de euros.

Bien, la respuesta obvia es que se necesitan un millón de euros.

Y el motivo es muy sencillo, estamos trabajando en el determinismo absoluto, y eso implica, que los depósitos en este ejemplo que hemos tratado, eran primero también en base a las bases monetarias, de 55000 y luego pasaron a 57750, es decir, idéntica cantidad de depósitos que de crédito vivo.

Y este resultado es absolutamente, correcto.

Lo que pasa es que también es absolutamente falso.

Y es debido al dualismo económico.

De hecho si me preguntáis, que sería mas lógico, si ese determinismo que acabamos de ver, o el que vamos a ver, ahora yo diría que es incluso mas lógico este segundo.

Y este es incluso más sencillo que el anterior.

Y dice lo siguiente, la estructura que mantiene la regeneración de la concesión de créditos, es simplemente la caja del banco, que también crecía al tipo de interés.

Y por lo tanto a nivel de estudio, un banco, no necesita ni un solo euro, en cuenta de depósitos, para seguir prestando dinero, ya que es la propia caja del banco, la que lo alimenta.

Lo que sucede es que si por ejemplo solo existiese un banco en el país, es por narices, necesaria una estructura de depósitos retenidos, en el sistema bancario, mínima de 10.000 euros, para en el caso de que todo el consumo social sea a crédito, ocurra idénticamente, que la estructura pivotante de los depósitos, que al mismo tiempo que sirven de depósitos, sirven para propagar y mantener el consumo, permitan que se produzca el pago de cuotas.

Por tanto ya podemos responder a la pregunta del millón de euros.

Y decir, la respuesta de momento es dual, y osilla, para el ejemplo entre 10.000 euros, y 55.000 euros.

Sin existir un solo determinismo, que nos permita confirmar, cuantos depósitos se necesitan para prestar ese dinero.

Es decir para un millón de euros, la respuesta a la temporalidad media del crédito, que estudiamos, y el tipo de interés, que estudiamos, será entre, 181818 euros, y 1.000.000 de euros.

Bien, pero la verdad es que la verdadera respuesta ni siquiera tiene por que ser esta.

De hecho en realidad, sucede la valoración contable de ambos hechos económicos, haría pensar que en ambos casos el dinero depósito, es de 1.000.000 de euros.

Pero eso es falso, y no obedece para nada a la realidad.

Y es debido a que, en cualquier sistema económico, como en cualquier sistema vivo, es decir, no contable, lo que impera y lo único que tiene sentido es el principio de empresa en funcionamiento o país en funcionamiento o especie viva en funcionamiento.

Y no olvidemos que el dinero es una estructura viva, por sus cualidades, de nacimiento y muerte del dinero, aunque a nivel serio, simplemente sea una estructura, inexistente, es decir, un invento de los humanos, para formar un patrón de precios y de intercambios,



Y simplemente decir, que el sistema es idénticamente estable, considerando en el ejemplo que existen 10.000 euros, de depósitos, que considerando que existen 55.000 euros.

Bien, puede sonar duro lo que voy a decir, pero es así:

Los bancos por operar sobre el núcleo de la economía, por operar sobre el núcleo caótico del mercado, por simplemente, encontrarse en ellos, la estructura prima del dinero.

No tiene ningún sentido, que obedezcan a las leyes actuales, de la contabilidad.

De hecho la contabilidad actualmente desarrollada, para ellos, es una tomadura de pelo sin sentido.

De hecho , no importa que haya que despedir, a unos pocos contables y auditores, si aun no saben hacer su trabajo, y es debido, a que hacer imperante un análisis de activo equivalente a un análisis de pasivo, es una locura económica, descomunal.

Ya que entre ambas cifras es donde se desarrollan estabilizadores económicos, de magnitud infinita, capaces de auto ajustar los mercados, de forma radical, sin anularse en ellos, la libertad, y la percepción del riesgo, y la valoración de capacidades, etc.

Simplemente decir, que el haber cometido los países esta locura contable, no tiene perdón y es debido a que, en este hecho reside la capacidad del país, de adaptarse, no solo al largo plazo con riesgo cero, sino a la capacidad de ajustarse en el corto plazo, independientemente del riesgo real absoluto.

Que por desgracia, en economía, también existe, y es simplemente una caída en cascada de todos los sistemas bases, y puede estar provocada, por una no diversificación productiva, o por cataclismos como huracanes, etc., y que por desgracia denotan que el riesgo, aunque bajo unos parámetros, de precaución, lo lógico es que puede y es cero en cualquier mercado maduro.

Su realidad también, es que siempre es mayor que cero, y en economía de estabilidad, y sobre todo cuando sobre todo tratamos de ayudar a los países, menos evolucionados, no podemos, considerar riesgo mercado global nulo.

Ni hacer hipótesis de contraste con Chi cuadrado ni nada de eso, sino que debemos, hacer, modelos, que generen estabilidad pura incluso en estos escenarios, donde todo por desgracia, cae en cascada.

En fin solo en la economía dual, vamos a poder encontrar modelos capaces de enfrentarse a esto.

Como veis, la economía, dual que vamos a manejar también deriva de una identidad dual del riesgo que no vamos a estudiar en profundidad, pero que significa que de considerar el riesgo mercado global nulo, ahora lo que damos valor es al riesgo, donde lo que desaparece como contrapartida por obligación, va a ser el valor, como concepto

de estabilidad. (La única forma de operar con el riesgo en esta formulación es darle absoluta existencia real, como posible, y solo de ese modo conseguiremos controlarlo.)

Lo que si vamos a ver, es que pese a la dualidad, económica, de los depósitos, es que si el riesgo medio de un mercado global aumenta, implica que los depósitos medios no van a poderse mantener, pero eso es lo que no debe contrariarnos, puesto que la estructura madre del crédito sigue existiendo, y simplemente, en el proceso la economía esta reaccionando al riesgo medio. Y esta luchando abiertamente, y el ajuste se va a producir, por diferencial de inflación que en estos sistemas con riesgo emergente va a subir.

Claro, pero a nivel, contable, el necesitar de modo tonto mantener depósitos, os va a estrangular la economía, pues, el efecto de subida real de la inflación, es inoperante, simplemente, por mantener, la mentira contable, el país, se va a destruir.

La contabilidad os lo digo de verdad como se hace ahora mismo, mejor que no se haga,

Es en si misma una ciencia, tan pura, como si a mi me da por decir, que el análisis justo de patrimonio, implica que el pasivo tiene que ser el doble que el activo.

Es decir, no tiene ningún sentido, a veces, la razón pura, matemática, no vale para nada, es mas jamás vale para nada, cuando actuamos sobre un sistema vivo. (No habrá ni ha habido jamás un solo matemático capaz de describir el movimiento de vuelo de un ave, ni menos el de una bandada, ese es el sentido de lo que digo, en ciencias vivas no hay determinismos absolutos, jamás.)

Esto es como el hombre, hace, 500 años, casi su natalidad se debía a las cosechas, si eran buenas o malas, y lo que se hace hoy en día, es como si hace 500 años, se dijera, a la gente, si tu hijo muere, te ahorcamos, bien, muy bonito, pero si la cosecha era muy mala, era un riesgo mercado, que pasaría idénticamente, es decir, estos escenarios son durísimos, pero son reales, y no se puede permitir, un contable, diga locuras como esta.

Bien, me gustaría matizar una cosa, pues es importante,

Se lo que todo el mundo estará pensando, yo quiero ser el banquero que en la estructura de depósitos solo tiene 10000 euros, y no quiero ser el banquero, que en su estructura de depósitos tiene 55.000 euros.

Y el motivo es muy sencillo, seguro que el que solo tiene que remunerar al tipo de interés, 10.000 euros, ganara muchísimo más dinero que el que tiene que remunerar al tipo de interés, 55.000 euros.

Bien, puede parecer que ganara más, pero en realidad, la economía, puede ser dual, pero no regala el dinero por nada, es decir, ganan lo mismo.

La diferencia, es que el primero, el que solo tiene 10.000 euros, lo que sucede realmente en su estructura es que el va con toda la caja del banco, para seguir prestando, y de

hecho daría igual a nivel de banco, individual tener 10.000 euros, que tener cero euros, pues en economía los depósitos se crecen de valor, por el simple concepto de que en media, se van a preservar en la estructura, es decir, en términos llanos, es una cadena fantasma,

Y es debido a que llega un banco, y a nivel de estructura agregada, coge a un cliente, le paga los intereses, y le devuelve el capital principal, pero un segundo después, ese dinero vuelve al sistema, es decir, es simplemente una ilusión.

Y de hecho lo que estamos haciendo es reformular los sistemas contables, para que ante cualquier situación económica, esa ilusión, pueda seguirse manteniendo, y por tanto la economía, se adapte como guante a cualquier ciclo, aunque pueda ser un ciclo, que paralice el país, le destruya a la mitad, por catástrofes en masa, y al mismo tiempo donde el resto de países sean tan egoístas como lo han sido muchas veces con los países mas desprotegidos, de ni siquiera ayudar, o dar una limosna ridícula y vergonzosa, y no basada en tecnología, sino en expandir áreas de influencia y de comercio ventajoso.

Como veis, el modelo que estamos intentando crear para nada tiene que ver con el tener que enfrentarse a una crisis de pacotilla, como la actual, con cuatro ninjas dando patadas, que por cierto no se como se explica la eficacia de las políticas puestas en marcha si el consumo de recursos ya va por varias veces, el efecto que se trata de decir/vender que fue la causa, en fin.

Bien, decir, igualmente, el análisis de lo que estamos haciendo no solo deja en mal lugar a los contables, sino a los mismos modelos, del dinero, basados en coeficientes de solvencia, pues simplemente, para el caso de que los depósitos fueran de 10.000 se podría interpretar como un coeficiente, de  $55.000/10.000=5,5$  a nivel de estudio.

En fin, lo que sugiero, con total rotundidad, es que el diseño del coeficiente también, es una total percepción, de un contable, pues esa economía, si lo desea tendrá depósitos de 20.000 de 30.000 y o de lo que desee, y es absolutamente inverosímil, el decir, que tiene que tenerlos de una magnitud, la que se le antoja a alguien,

Pues el núcleo económico, ni tiene en si, las leyes de la contabilidad, ni del diseño de coeficientes, ni siquiera de la matemática financiera, en amortizaciones, etc., en fin, espero todo se rectifique por el bien del hombre,

Pues lo que se esta haciendo ahora mismo, es capar totalmente el sistema, cuando de ese modo es imposible, el sistema pueda adaptarse, para dar, infinitas soluciones a infinitos problemas que por desgracia puede tener que enfrentarse el hombre. Simplemente lo que hay hoy en día es un disparate, por mucho qwerty, arraigado desde hace cientos de años.

Bien, pero de momento solo hemos visto una estructura primigenia, tampoco dual, en la que parece que o bien, un banco se posiciona en este caso a una estructura de depósitos de 10.000 euros, o bien, de 55.000 pero en realidad, lo cierto es que el posicionamiento a nivel económico, es totalmente, dual.

Esto lo podemos interpretar como una conexión, de bancos, a nivel agregado, unos con una estructura y otros con otra, generando una estructura media difusa, o bien, se puede

interpretar del modo correcto, que es que los propios hechos económicos, de amortizaciones, desamortizaciones, la propia tasa de variabilidad mercado que se debe incluir en los préstamos y no confundir con el beneficio bancario, o simplemente, la forma caótica de moverse los pivotes económicos de los depósitos, causaran la estructura caótica y dual de indeterminación futura de los depósitos en la economía.

Pero donde se cumple una ley máxima, esa indeterminación, no esta dando mayor beneficio al banco que menos depósitos guarda y además, donde se cumple, que todos los depósitos existentes generan una media de remuneración, que coincide caóticamente con la inflación.

(obviamente si puede dar plusvalías en las variaciones de liquidez, y de hecho un banco puede ser listo y generar una estructura fantasma que haga aparentar el sigue teniendo depósitos, y gracias, a los contables, voila, se hace real, la forma de conseguir esto mas sencilla que hay es una cadena de estructurados entre bancos, donde unos avalan posesión de otros, y generas un valor inexistente, básicamente, aparte de que eso lleva a aumentar el riesgo de subida de tipos futuros, y ya ahí, es donde os machacan los métodos de amortización actual, pero a la nula preparación de los contables y auditores que han permitido esto, se debe la crisis actual.) (Los bancos deberían de tener mucho cuidado de lo que hacen, operan sobre el núcleo, el daño que pueden llegar a hacer a los países es descomunal. Los estructurados, derivados, etc., que se permitieron por los gobiernos, han sido absolutamente vergonzosos.) (Pero es más bonito echar la culpa de la crisis a cuatro ninjas.)

Una cosa es la libertad del mercado y otra permitir formas de nacimiento del dinero en la estructura de unos pocos, sin merito de trabajo en ello, pues obviamente, si todos, podemos fabricarnos de un modo u otro el dinero, que trabaje otro, no crees, al final el mercado se cansa, y obviamente, se pierde la confianza del dinero, y el oro empieza a subir, y todas esas chorradas,

La forma de hablar, en este texto puede parecer compleja, pero no lo es, simplemente hay que haber reflexionado los conceptos base, por ejemplo de convergencia entre tipo de interés, e inflación, pero con indeterminación, es decir, en caótica, pero ordenada, obviamente, pues la caótica es la imagen pura del orden, pero sin patrón puro en el presente, pero con patrón estable, en el tiempo.

También, a nivel de concepto puede ser despreciado el hecho de tratar de llevar los modelos a modelos caóticos, pero os puedo asegurar es ahí donde adquieren el orden. Pues en sistemas deterministas puros como los que tratáis, es simplemente imposible, de hecho solo es en el determinismo puro, donde el efecto mariposa de lorenz puede producirse,

Donde el puro determinismo, presiona de tal forma a las estructuras, que ante cualquier suceso no predecible o controlable al 100%, por minúsculo que sea ese suceso, adquirirá fuerza para destruir todo el sistema.

También, me gustaría matizar algo, lo que estamos analizando en nada tiene que ver, con el principio de indeterminación de heidegger, o como se diga, que no me acuerdo, donde se estipula que el propio hecho de observar algo al microscopio altera la radiación electromagnética, y eso hace imposible, poder llegar a medir el comportamiento de la materia, o electrones, etc.

No los sucesos que estamos analizando, provienen del caos, y siempre vivirán en el, no tienen nada que ver con interferencia, que provoque su estudio, simplemente, son sistemas sin orden previo, pues no es posible determinar si un año se van a vender un millón de coches o un millón, y uno, y tratar de ajustar esto, puede implicar regulaciones o pérdidas de competitividad descomunales, simplemente por tratar de ajustar en una unidad las ventas, en una matriz de un millón.

Bien, simplemente este es el verdadero orden, donde no tiene que haber orden impuesto, al igual que yo de fiesta un día, me tomo una copa y otro me tomo 3, y otro día, bebo agua, y me parecería totalmente injusto se me obligue a beber todas las noches 3 copas para ajustar la demanda, pues creo me sentarían mal, y mas si son de garrafón, y si solo me permiten beber agua, PA eso, me voy a un estanque y no de fiesta. Bien ese es el sentido del modelo, alejándolo un poco de tema de la extrema urgencia y necesidad que pueden sufrir los países.

Bien, ya simplemente concluyendo esto de la teórica decir, que a medida que los sistemas se estudien, el grado de modelos, que operen en caos, al igual que el numero de ecuaciones que demuestren su existencia, ira aumentando, pues, en parte es el orden natural creo hasta de la materia o energía, campos gravitatorios, etc., etc.

Bueno, a lo nuestro, ya tenemos todo el modelo creado, simplemente hay que darlo forma.

El dinero solo es una percepción, pero en su percepción, sucede, que tiene poder para regular la naturaleza de los intercambios y nuestro objetivo, es que esa percepción, no se dañe, sino que permita de modo nítido, generar un patrón estable, y al mismo tiempo, que permita, comparar, medir, y evaluar la utilidad.

Aunque el hombre a nivel individual, pueda enfrentarse a actos irracionales. O la naturaleza, depararle sucesos no previstos y de alto coste de oportunidad.

Comencemos: pero con la advertencia de que el modelo que vamos a crear es increíblemente sencillo, para que complicitar las cosas, si este va a funcionar perfectamente, siempre.

Primero, para este modelo se puede, fijar un tipo de referencia, el que nos de la gana, como país, el fijar un tipo de referencia, no tiene ningún significado concreto, salvo el de, que deberá de ser lo suficiente como para generar un diferencial de oportunidad, en el que la gente no desee acumular excesivo dinero liquido en sus casas, y el motivo es por que eso descontrola la gestión de la infraestructura legal del país, además de que favorece la existencia de unidades monetarias de alto valor, que son un peligro puro de falsificación.

Por ejemplo, un 5%, y ya esta, el modelo funciona perfectamente, aparte de que impide, al normalizarlo, la picaresca de al cliente mas indefenso no pagarle nada por sus ahorros.

Es decir, el modelo va a pivotar sobre la acción de un banco central nacional, con poder, de regular, el tipo de interés, del mercado, pero vamos a ver como dicho acto, va a ser

liberador del mercado, es decir, no va a incidir sobre el en nada, pues, se va a seguir dotando de libertad a los agentes.

Y así de paso, no se las paga, miserias como hoy día a las viejecitas, ni que su dinero no valiera nada. (Vivan los sistemas seguros actuales, ole.)

Este modelo, dado el carácter, puro de percepción del ahorro, no de necesidad real, en una economía, se va a basar en total y pura emisión de dinero para cada préstamo que se conceda, donde bastara la simple petición de un banco de que se emita dinero para que así suceda. (Dinero informático, una tecla de ordenador y ya esta.)

Pero vamos a ver, como ese hecho no va a alterar patrones ni de tipos de interés, ni de inflaciones de equilibrio, ni de comercio internacional.

Los bancos, pagaran íntegramente, la cuota de los clientes a la estructura del banco central, que al igual, que da una remuneración en este caso del 5% a los depósitos, equivalentemente, dará en crédito a los bancos el dinero a ese mismo tipo.

Los parámetros de regulación de este mercado, van a ser las amortizaciones, y es debido a que en este modelo ningún agente, buscara la ganancia del tipo de interés, y sin embargo, es lo que van a conseguir, pues les hemos hecho un cierre puro económico.

Es decir, se va a respetar la libre elección, la consecución de preferencias, pero al mismo tiempo, se va a controlar, el nivel medio de precios, y van a ser los propios agentes en su libertad de elección los que lo harán.

El tema es muy sencillo, si los agentes, no buscan acumular demasiado ahorro liquido, como cabe esperar, dado que la inflación será mayor, implicara, que la tasa de variabilidad de la operación y de control del riesgo que ejercerán los bancos, pues en este sistema nadie les va a ayudar, implicara, que ese sobre coste inicial en cuota, implica, un canal de ahorro indirecto en las personas,

Que no afecta a su sentido debido a que el bien que compran sigue una depreciación, y pese a que la remuneración de ese canal, también coincide con el tipo de interés, y también dado que les permitimos rescatar esa variabilidad, hasta el limite del beneficio que desea obtener el banco, implica, que se genera el canal del ahorro, pero con una propiedad caótica, ya que finaliza y concluye adquiriendo un bien de forma temprana, o liberalizando consumo futuro, es decir dinero liquido, y falta de la necesidad de nuevos créditos.

De un modo u otro de ese modo, se superpone la remuneración del pasivo a la reducción del riesgo equivalente a reducción de depreciación técnica de los bienes, y se genera el efecto de agregación nulo del dinero, donde la inflación tiende a converger con el tipo de interés.

Después de todo esto veremos ejemplos, OK.

Bien, otro cierre económico que hemos hecho a los agentes, es mas, fuerte incluso, dado que a lo largo de la vida del préstamo, un agente, debe amortizar, y es un sentido lógico, dado que se les dará premio, etc., pero aun que no se les diera, sucedería como anteriormente, dado que el beneficio bancario es menor, que la variabilidad asignada al crédito, eso implicara, que si no amortiza, por fuerza en el ultimo periodo o últimos experimenta reducción de cuota, o saldo a su favor, donde al cliente se le origina depósitos de un modo u otro, y de ese modo, evidentemente, la inflación también convergerá con el tipo de interés.

Y el hecho de esa convergencia implica lo obvio, tampoco será limitante, el tema de tener depósitos líquidos, si la gente lo estima.

De cualquier modo este modelo, nunca posiciona la inflación totalmente, sobre el tipo de interés, y es debido a que si la gente no trata de ganar mas que el tipo de interés, el propio modelo, generara depósitos, y caída de los prestamos, y simplemente los prestamos, buscaran mayor tasa de éxito por inversión, debido a la existencia abundante de dinero en la sociedad, y a que siempre es sencillo, generar mercado donde el ahorro es alto, fácil quiere decir, que es fácil, convencer de nuevas necesidades, y deseos, etc.

Al final, se generara un equilibrio caótico, pero ordenado con inflación tendente pero no igual al tipo de interés.

Al ser tendente, simplemente, consigo los dos objetivos que yo me marco de estabilidad.

Que son el comercio paralelo, entre divisas.

Y por otro lado, de ese modo, no hago interesante como estrategia de largo plazo el acumular divisa, extranjera, sin que eso altere ningún patrón de comercio, y aparte desincentivo a los bancos a convertirse en los amos del universo. (Su beneficio si lo hubiera se ha convertido en recursos de consumo puro.)

Bien, cuales son las armas de este modelo económico, tan simple y poderoso para corregir desviaciones del ciclo, o aumento del riesgo mercado global, asignativo.

Bien, pueden serlo la propia variabilidad mercado marcada por los bancos, y es debido a que, en subida, desestabilizaran la demanda agregada, y ese hecho se produce, para sin mermar libertad a los agentes, pero si generar en toda la economía de productos de crédito elasticidades tendentes a 1.

Aparte, las personas por la existencia de poder amortizar, encuentran un canal, donde los depósitos si se remuneran a la inflación no directamente, sino a través del concepto de depreciación, de los bienes que compran, y de ese modo, tenderán a amortizar.

Si tienen cualquier vaivén en su economía, simplemente, no amortizaran, pero el propio hecho de haber amortizado antes, implica que la cuota posterior se va a reducir, y mucho, simplemente ese dinero, va a replicar y efectuar las correcciones, sobre el mercado global de oferta monetaria, de los depósitos, que son depósitos, de no plazo fijo, obviamente, yo no entiendo ese concepto, sino de absoluta libertad de disposición.

Pero es mas, si un cliente, no esta en una situación boyante, este modelo, le permite las desamortizaciones debido a que eso jamás va a afectar a la variabilidad asignada al préstamo, llegando a poder producirse el caso, por ejemplo que incluso, un año o demás, incluso el banco, de dinero neto al cliente, proveniente de sus créditos, donde hizo amortización.

Ese hecho y los demás, pese a que la sociedad no tenga excesivos depósitos, van a ocasional un canal de redirección de dinero a los depósitos, y simplemente eso volverá a despertar la economía, y la inflación.

Y el pago de cuotas.

Por que este modelo tiene poder de comerse cualquier tipo de crisis, muy simple, porque la variabilidad de los prestamos será alta fomentando la seguridad del mercado y es debido a que nadie va a salvar a un banco en apuros en este modelo, y aparte si todos se extralimitan en baja variabilidad, lo que ocasionaran será mayor numero de amortizaciones, y si no la economía divergirá hacia mayor inflación y eso retornara a mayor variabilidad etc.

En este sistema además siempre como sabes se respeta el poder monetario de los ciudadanos, es decir, jamás si el ciudadano no quiere jamás, la subida de cuota es más que el tipo de interés.

Aparte este sistema tiene el diseño exacto que yo busco ya que da subvención directa a todo el sistema crediticio, y eso es muy bueno, debido a que de ese modo corrijo la falta de riesgo que corren los depósitos, que obviamente si son depósitos sobre el banco central están absolutamente garantizados.

Y de ese modo aparte jamás hay nadie, determinando que subvención hay que dar, al sistema y es el propio sistema el que la asigna, es decir, esa subvención es muy positiva, pero no tanto si al final alguien es el que la decide, pues a lo mejor lo hace pésimo.

Simplemente de ese modo se corregirá económicamente, el miedo mercado a tomar crédito, y el diferencial bancario, que es necesario hacerlo ya que ellos operan sobre el núcleo de la caótica, pero al mismo tiempo son una empresa, privada.

Aparte sobre empresas sólidas del mercado, buscaran la alternativa de ganar a la inflación pues para una empresa en funcionamiento no es oportuno hacerlo al tipo de interés.

Curiosamente eso abrirá totalmente las puertas en una ecuación de riesgo con equilibrio a que la gente tome parte de sus créditos en acciones, lo cual sobre las empresas estables, las conducirá para existir a beneficio cero, es decir, subida de beneficio al tipo



de interés, antes de depreciaciones y amortizaciones. Que es lo que busco. Pues permitirá aislar las empresas del ciclo económico, y que no generen mercados de cierre financiero, que son peligrosos.

El motivo de que esto suceda es sencillo de explicar, y es debido a que la intención de crédito de ese modo ha quedado preservada en la sociedad y sube en condiciones de estabilidad de número de personas y de nulidad del crecimiento, a la inflación, y ese hecho ocasiona aparte de no cerrarse en este tipo de economías jamás el canal del crédito, necesario para el pago final de las cuotas, aparte implica que la intención de contratación de acciones medias a crédito crece en esa tasa, pero ese hecho presionara, y determinara el beneficio riesgo optimo de mercado inversor en acciones, sin ni siquiera beneficio real, y eso ocasionara, la redefinición de todos los mercados a rentabilidad pura por riesgo, como debe de ser.

Como veis, estamos creando un modelo, no destinado a ganar competitividad internacional, sino a estabilidad, lo que pasa es que es un modelo aparte, increíblemente, competitivo, que los países deberán de considerar, pues la tasa de competitividad que arrastra es infinita con respecto a los actuales, e infinita con respecto al modelo del coeficiente de solvencia,

De hecho este modelo genera un coeficiente de solvencia único pero totalmente móvil, debido a que no se controla de modo directo para nada la existencia de depósitos.

Bien, como reaccionara el modelo frente a las crisis mas graves,

Primero es posible, que la gente, desestime la compra de los bienes, que tenia adquiridos a crédito, debido a que les hemos dado opción a irse del sistema sin penalización para eso cobramos la variabilidad.

Bien, antes de ejecutar nada, obviamente, se desamortizara todo el crédito.

Etc., pero si el abandono fuera en masa, simplemente se monetiza la economía, y se salva a los bancos, debido a que en este modelo ya nos podemos fiar de ellos, debido a que ellos, no tiene nada que ver la variabilidad con el beneficio que pretenden obtener, y eso es prueba, de que si operan en mercado competitivo.

Y si ese hecho pasa se les salva con dignidad. A todos. Y lo pagamos todos, en inflación alta,

El motivo de que hoy día, salvo por necesidad no se les debería de salvar, es debido a que de ese modo siempre o bien evalúan el riesgo del cliente en media o muy alto, o muy bajo, si lo evalúan alto, y su beneficio viene de esa valoración, media, implica, se hacen muy ricos, y si lo evalúan bajo, toca salvarles, como ahora, sea como fuera siempre ganan, con el cambio.

Es mas al evaluarlo alto, y no dar opción de rescate, frenan de modo real las posibilidades de la economia, y si lo evalúan bajo, te llevan a recesión, casi mejor

regalarles el centro de las ciudades e inmenso poder; que, que te arrastren a recesión, no crees, pero es totalmente injusto, dar tanto a los que hacen eso tan mal.

De hecho sería necesario un mercado infinitamente más estable al actual, para que la banca actual realmente generase un mercado competitivo sin distorsión.

Y no parece que lo deseen mucho, cuando hacen incluso contra apalancamiento, por un lado no hacen simulaciones de cuota a quien pide un crédito a diferentes variaciones en un periodo determinado de tipo de interés, y aparte, si el mercado esta en subida, de tipo, venden coberturas de tipo de interés, que hacen que algún agente pierda en media, y el otro no lo gane, es decir, fuerzan medias alteradas conducentes a crisis,

Y estoy hablando Light, de lo que han hecho.

Y por su puesto, como el tipo de interés, depende precios internacionales, de un modo u otro, en paridad de poder de compra, a precios internacionales, cualquier subida de tipo real, lleva implícita estrangulación pura de cuotas y crisis en cascada, mas cuando se han dedicado a comerciar en estructurados, cualquier cosa, etc., etc. Y han forzado de un modo u otro, coeficientes reales muy altos. Sin dar luego opción a reducir cuotas.

Por ejemplo en este modelo una subida fuerte en dólar usa del petróleo, lo que ocasionara será subida fuerte de la inflación, lo cual compensa la disminución posible de créditos, y favorece el pago de los prestamos, por utilidad real del dinero, aunque pueda reducirse, el porcentaje de amortización que realizan en media los ciudadanos.

Como se actúa en este modelo, en crisis muy severas, muy simple, ya que si es necesario se llegara a suplir las perdidas bancarias, debidas a morosidad, simplemente entes, de entrar a ese problema se autorizaran disminuciones pese a aumentar el riesgo mercado, de la variabilidad asignada, de ese modo, se consigue efecto neto puro sobre la renta disponible media.

Ya que lo que se trata es de permitir pagar los créditos, cuando todo el mercado se equivoco, algo que puede pasar perfectamente, aunque en un futuro los bancos serán previsores de variabilidad, pues si el préstamo no finaliza, lo que si pasara es que ellos, de ese préstamo no ganaran nada.

Que desde luego hoy día, si que lo hacen bonito, hagan la locura que hagan, como periodifican, como hay que salvarles, da igual hacerlo bien que no, puedes estar salvándoles, y al día siguiente ganando mil millones, valla cara dura.

Así si que se vive bonito en el superseguro sistema español, que ha destruido la financiación de circulante, de las empresas y a medio país. En fin.

Y ya simplemente para crisis muy duras, como por ejemplo un maremoto, un terremoto o un atentado bioquímico, etc., este modelo va a reaccionar del modo previsto.

Permitirá no pagar cuotas, permitirá, cualquier cosa, y al mismo tiempo se genera la estabilidad por el dinero liquido pivotando, pues el país, obviamente si puede quedar paralizado por este motivo durante un tiempo.

Pero bueno, el rediseño del sistema financiero, no tiene tanta importancia, debido a que es muy poco probable, se caiga en cascada, económica.

Lo que si es importante es ya sobre la pura realidad, es que se sepa, públicamente, que los balances de los bancos, es puramente, malo económicamente que se deban y se exija estabilidad en ellos, debido a que eso no implica dejar de pagar la cuota, y solo se deben aplicar pérdidas, cuando ya es un fallido real, y desde luego se aplicaran.

Sin el modelo de nuevo sistema financiero, simplemente, para ajustar el dinero necesario en depósitos, pero sin ajustar el balance, simplemente, lo que se les dirá a los bancos, es que para conceder un préstamo nuevo si necesitan tener ese dinero en el balance, de depósitos, o incluso si no lo tiene tendrán que encontrarlo en un mes, y en ese tiempo si se les permite su fabricación. Al permitir fabricar dinero, aunque temporal, como es obvio, no les vamos a dar derecho de emisión puro, que ya se harían los amos del planeta si lo hiciésemos, ya podemos seguir exigiendo el balance contable ajustado como ahora mismo debido a que, la inflación tendera a subir por encima del tipo de interés. Y desde luego no es necesario con esto, ya ningún coeficiente, aunque si es necesario para preservar las sociedades tendentes a consumir valor añadido.

Solo una cosa mas, que comentar, en este diseño económico, se les ha descapitalizado a los bancos, ya no necesitan alta capitalización, para nada, y en parte ese fue un error anterior que yo cometí, pues, simplemente no creo se merezcan un regalo de semejante magnitud, ni en un sistema estable se puede confiar en ellos de ese modo. Aunque el diseño de políticas sociales, de vejez, etc., se puede hacer por infinitas vías, no era necesario esto, pero ya no se hará por capitalización debido a que simplemente hemos anulado, el valor real económico de todo el sistema al no necesitarse depósitos en masa.

El sistema da valor al riesgo y es debido a que si en una economía hay menos depósitos, que crédito, obviamente, se vive el sistema con la incertidumbre de una cascada de impago, y es real, pero al mismo tiempo, el infinito poder que hemos dado de corregir esto, a través de la variabilidad, a través de las amortizaciones, etc., hace, que se le pueda dar valor real al riesgo, sin tenerle ningún miedo.

Ya sabes, no se trata de no tomar el sol, sino de ponerte crema protectora si es necesario. Etc.

Bien pongamos un ejemplo del modelo global, que en realidad se resume en que no vamos a controlar para nada, el caudal de depósitos de la economía, y lo que vamos a ver es un sistema de cuotas crecientes al tipo de interés, que va a permitir, la no necesidad de controlar este canal.

Pongamos un ejemplo de un coche por ejemplo, de 10.000 euros, pero donde aparte el estado pretende, controlar su vida de utilización, debido a que en este sector es

importante, para aumentar la productividad de la economía, al no desperdiciar recursos de vida útil.

Y por ejemplo donde aun siendo un poco excesivo, se financia a 15 años, y donde aparte para controlar la vida útil, óptima, simplemente, se va a realizar un plan renové, Es decir, donde al final de esos 15 años, el coche que se retira definitivamente a esa temporalidad, se le da un dinero.

Bien, el dinero técnico de la subvención, en este marco es muy simple de calcular, y coincide con la depreciación técnica de un vehiculo por el mero hecho de salir de un concesionario, mas lo que nos de la gana, que podemos fijar en 2000 euros, por ejemplo, y el fin, es donde los constructores no se han puesto de acuerdo para generar un mercado estable, se les va a cobrar ese impuesto por venta, de ese modo ya toda la depreciación del bien, va a ser continua.

Vamos a fijar una variabilidad media del mercado, que en el mundo real será el propio mercado quien la fije, por ejemplo del 30%, donde eso implica es la variabilidad de utilidad que calculamos el bien puede tener respecto al inicio teniendo en cuenta la depreciación del bien.

Básicamente es simplemente decir, te vamos a cobrar una comisión real sobre el bien que compras del 30%.

Pero donde idénticamente por mercado competitivo, por ejemplo, se le permite rescate de variabilidad al cliente, por ejemplo hasta el 5%, que es simplemente la comisión de servicio que el banco desea recibir.

Pongamos el mercado de tipos de interés al 5%.

15	periodos	15
15	tipo 1º	5%
0	tipo 2º	0%
0	tipo 3º	0%

666,67

700,00

2º	SOBRE PRECIO
3º	DEL DINERO =
	<b>LA REAL=</b>
	30,00%

		CUOTA	INTERES	AMORTIZA	PENDIENTE 10.000 €
1	5%	910,00 €	500,00 €	410,00 €	9.590,00 €
2	5%	955,50 €	479,50 €	476,00 €	9.114,00 €
3	5%	1.003,28 €	455,70 €	547,58 €	8.566,43 €
4	5%	1.053,44 €	428,32 €	625,12 €	7.941,31 €
5	5%	1.106,11 €	397,07 €	709,05 €	7.232,26 €
6	5%	1.161,42 €	361,61 €	799,80 €	6.432,46 €
7	5%	1.219,49 €	321,62 €	897,86 €	5.534,59 €
8	5%	1.280,46 €	276,73 €	1.003,73 €	4.530,86 €
9	5%	1.344,48 €	226,54 €	1.117,94 €	3.412,92 €
10	5%	1.411,71 €	170,65 €	1.241,06 €	2.171,86 €
11	5%	1.482,29 €	108,59 €	1.373,70 €	798,16 €
12	5%	1.556,41 €	39,91 €	1.516,50 €	- 718,34 €
13	5%	1.634,23 €	- 35,92 €	1.670,15 €	- 2.388,49 €
14	5%	1.715,94 €	- 119,42 €	1.835,37 €	- 4.223,85 €

15    5%    1.801,74 €    -    211,19 €    2.012,93 €    -    6.236,78 €

Bien, este es el cuadro fantasma de amortización del cliente, que jamás será el real, pues en este, el beneficio final del banco sería del 30%, y sin embargo el banco lo va a reducir, al 5%.

Imaginemos, el cliente, estaba feliz y seguro de sus pagos y jamás amortizo, entonces se producirá tal hecho el último periodo.

		CUOTA	INTERES	AMORTIZA	PENDIENTE 10.000 €	
1	5%	910,00 €	500,00 €	410,00 €	9.590,00 €	
2	5%	955,50 €	479,50 €	476,00 €	9.114,00 €	
3	5%	1.003,28 €	455,70 €	547,58 €	8.566,43 €	
4	5%	1.053,44 €	428,32 €	625,12 €	7.941,31 €	
5	5%	1.106,11 €	397,07 €	709,05 €	7.232,26 €	
6	5%	1.161,42 €	361,61 €	799,80 €	6.432,46 €	
7	5%	1.219,49 €	321,62 €	897,86 €	5.534,59 €	
8	5%	1.280,46 €	276,73 €	1.003,73 €	4.530,86 €	
9	5%	1.344,48 €	226,54 €	1.117,94 €	3.412,92 €	
10	5%	1.411,71 €	170,65 €	1.241,06 €	2.171,86 €	
11	5%	1.482,29 €	108,59 €	1.373,70 €	798,16 €	
12	5%	1.556,41 €	39,91 €	1.516,50 €	- 718,34 €	
13	5%	1.634,23 €	- 35,92 €	1.670,15 €	- 2.388,49 €	
14	5%	1.715,94 €	- 119,42 €	1.835,37 €	- 4.223,85 €	
15	5%	1.801,74 €	- 211,19 €	2.012,93 €	- 1.039,46 €	500,00% -5197,3

Bien, la diferencia está en que la última cuota del cliente en vez de ser de 1801 euros, va a ser eso menos lo que amortiza es decir, el banco en el último periodo le dará neto al cliente, 3396 euros, como vemos, pese a tener liberado el mercado de emisión de dinero para crédito hemos generado un mercado de depósitos indirectos, que autorestringera la emisión de dinero, y controlara la inflación de la economía, sobre el tipo de interés.

De este modo al final el banco gana un valor real de comisión del 5% y no del 30%, la fórmula de calcular el factor de corrección es muy simple, y dice lo siguiente,

$$5\% \cdot 6 = 30\%$$

$$6 = 1 + 5 = 1 + 500\%$$

Y de ese modo ya sabemos que amortizaremos si es al último periodo un 500% pues es lo permitido.

Si se produce una amortización equivalente durante varios periodos la fórmula es la misma, por ejemplo si se amortiza en 2 periodos una misma cantidad la cifra será, Un 144,95% debido a que  $1 + 144,95\% = 2,449489\%$  y donde 2,4494 al cuadrado es igual a 6 que es el factor de corrección, veámoslo.

CUOTA	INTERES	AMORTIZA	PENDIENTE 10.000 €
-------	---------	----------	--------------------------

1	5%	910,00 €	500,00 €	410,00 €	9.590,00 €		
2	5%	955,50 €	479,50 €	476,00 €	9.114,00 €		
3	5%	1.003,28 €	455,70 €	547,58 €	8.566,43 €		
4	5%	1.053,44 €	428,32 €	625,12 €	3.242,03 €	144,95%	4699,3
5	5%	451,57 €	162,10 €	289,47 €	2.952,56 €		
6	5%	474,15 €	147,63 €	326,52 €	2.626,04 €		
7	5%	497,85 €	131,30 €	366,55 €	2.259,49 €		
8	5%	522,75 €	112,97 €	409,77 €	1.849,72 €		
9	5%	548,88 €	92,49 €	456,40 €	568,82 €	144,95%	824,5
10	5%	235,28 €	28,44 €	206,84 €	361,98 €		
11	5%	247,05 €	18,10 €	228,95 €	133,03 €		
12	5%	259,40 €	6,65 €	252,75 €	- 119,72 €		
13	5%	272,37 €	- 5,99 €	278,36 €	- 398,08 €		
14	5%	285,99 €	- 19,90 €	305,89 €	- 703,98 €		
15	5%	300,29 €	- 35,20 €	335,49 €	- 1.039,46 €		

Del mismo modo se raciona para el resto de casos, donde simplemente hace falta saber que una amortización económica es una reducción del riesgo y por tanto lo es de la comisión bancaria, es decir, si yo debo 1000 euros, y amortizo 500 la reducción del riesgo es de  $1000/500=2$  y  $2=1+100\%$  es decir, la amortización es de un 100% de reducción de riesgo. Donde aparte por operar sobre cuotas crecientes al tipo de interés, implica este hecho que la cuota del siguiente periodo, subiría al tipo de interés, y sobre el valor de esa subida, luego se reduciría a la mitad, ya que subir un 100% es doblarse y reducirse un 100% es dividirse a la mitad, etc.

Pongamos otro ejemplo, el banco para sentirse seguro del cliente le exige una comisión de apertura, de 2000 euros, cuya función es asegurar el préstamo aun más si cabe.

Entonces la financiación será de 10000 euros, pues la función de esa comisión no es reducir el crédito. Por tanto el banco genera el mismo cuadro que al inicio.

Pero claro una vez que el cliente ha pagado unos cuantos periodos, pues, ese banco, a anulado esa prima, no hay ningún motivo ético para cobrarla, aunque no seré tan estricto en esto, es decir, si los bancos quieren cobrar para la saca, y las copillas una pequeña comisión de inicio me parece correcto, si no se convierte, en alarmante.

Bien, al tercer periodo el banco ya sabe que el cliente es bueno, y aparte sabe que esa comisión, no se la va a devolver al cliente sino que la va a usar para reducir su riesgo en lo que el cliente, aun le deba dinero. Así que simplemente se la amortiza el mismo en el préstamo al cliente.

		CUOTA	INTERES	AMORTIZA	PENDIENTE 10.000 €		
1	5%	910,00 €	500,00 €	410,00 €	9.590,00 €		
2	5%	955,50 €	479,50 €	476,00 €	9.114,00 €		
3	5%	1.003,28 €	455,70 €	547,58 €	6.564,31 €	30,50%	2002,1
4	5%	807,23 €	328,22 €	479,02 €	6.085,29 €		
5	5%	847,59 €	304,26 €	543,33 €	5.541,96 €		
6	5%	889,97 €	277,10 €	612,88 €	4.929,09 €		

7	5%	934,47 €	246,45 €	688,02 €	4.241,07 €
8	5%	981,20 €	212,05 €	769,14 €	3.471,93 €

Bien, he redondeado a un 30,5%, para el redondeo, lo importante es que el banco ha generado sin el cliente quererlo el canal de depósitos del cliente en la estructura del cliente, aparte que como ese dinero esta en la matriz de pagos, es reducción neta para el banco, si el cliente deja de pagar, es decir, el banco, por el hecho de devolvérselo al cliente, no asume mas riesgo, es mas, el efecto final, es simplemente, una reducción drástica de las futuras cuotas del cliente haciendo aun mas seguro el crédito.

Y donde la estructura de pago de cuota del cliente, es de 1003 euros, ese periodo, y los 2000 euros se los da el banco, que aparte ha sido listo y se ha quedao pa la saca, con los intereses.

La formula de calculo de esta ecuación es muy sencilla, el cliente sin esa amortización en ese periodo debía al banco, 8566,43 euros, como puedes ver debajo.

1	5%	910,00 €	500,00 €	410,00 €	9.590,00 €
2	5%	955,50 €	479,50 €	476,00 €	9.114,00 €
3	5%	1.003,28 €	455,70 €	547,58 €	8.566,43 €
4	5%	1.053,44 €	428,32 €	625,12 €	7.941,31 €

Bien, como vamos a reducirle 2000 euros, la ecuación es:  
 $8566,43 / (8566,43 - 2000) = 1,3045 = 1 + 30,45\%$  y por tanto la amortización técnica seria de un 30,45%, así de simple.

Y fíjate amortizamos un 30,5% y la siguiente cuota sin esta amortización hubiese sido de 1053,44 euros, bien, entonces la cuota se reducirá un 30,5% “económico”.  
 $1053,44 / (1 + 30,5\%) = 807,23$  euros, comprobémoslo.

3	5%	1.003,28 €	455,70 €	547,58 €	6.564,31 €	30,500%	2002,1
4	5%	807,23 €	328,22 €	479,02 €	6.085,29 €		

En realidad como ves el modelo es sencillísimo, y la seguridad que da al cliente es absoluta, genera el canal de depósitos, y eso permite ajustar la economía, totalmente aunque prescindamos del rigor contable, que no tiene ningún sentido económico.

Bien, ahora el cliente imaginemos que atraviesa una situación muy dura de su vida, por ejemplo que ha decidido tomarse un año sabático, y ha dejado el coche en su país, y ya esta, el cliente tiene todo el derecho del mundo.

Respecto a este crédito, el cliente tiene amortizados, los 2000 euros, del banco, y sin embargo, eso no corresponde con un derecho puro del banco, si el cliente los demanda, ya que el se cubrió por variabilidad, no por esta comisión,

Bien, simplemente el cliente, ahora puede desamortizarles, es decir veámoslo.

		CUOTA	INTERES	AMORTIZA	PENDIENTE 10.000 €
1	5%	910,00 €	500,00 €	410,00 €	9.590,00 €
2	5%	955,50 €	479,50 €	476,00 €	9.114,00 €

3	5%	1.003,28 €		455,70 €	547,58 €	6.564,31 €	30,500%	2002,1
4	5%	807,23 €		328,22 €	479,02 €	7.941,30 €	-23,3716%	-1856,0
5	5%	1.106,11 €		397,07 €	709,04 €	7.232,26 €		
6	5%	1.161,42 €		361,61 €	799,80 €	6.432,46 €		
7	5%	1.219,49 €		321,62 €	897,86 €	5.534,59 €		
8	5%	1.280,46 €		276,73 €	1.003,73 €	4.530,86 €		
9	5%	1.344,48 €		226,54 €	1.117,94 €	3.412,92 €		
10	5%	1.411,71 €		170,65 €	1.241,06 €	2.171,86 €		
11	5%	1.482,29 €		108,59 €	1.373,70 €	798,16 €		
12	5%	1.556,41 €		39,91 €	1.516,50 €	- 718,34 €		
13	5%	1.634,23 €	-	35,92 €	1.670,15 €	- 2.388,49 €		
14	5%	1.715,94 €	-	119,42 €	1.835,36 €	- 4.223,85 €		
15	5%	1.801,74 €	-	211,19 €	2.012,93 €	- 6.236,78 €		

Bien, te preguntaras si amortizo el cliente un 30,5% por que solo se le permite desamortizar un 23,3716%.

Bien, el motivo es muy sencillo, se debe a que hay que racionalizar en el método la depreciación ínter periodo, nada mas, y de ese modo, la variabilidad final, no se vera alterada.

La cuota que pagara ese periodo, el cliente por su préstamo será de 807,23-1856= -1049 euros.

Bien, como se calcula este dato de permisión de amortización, muy simple,

En concreto es,  $30,5\% / (1+30,5\%) = 23,371647\%$ .

Este dato ya no le afecta posteriores periodos, de cálculo. Veámoslo desamortizando el sexto periodo.

		CUOTA	INTERES	AMORTIZA	PENDIENTE 10.000 €		
1	5%	910,00 €	500,00 €	410,00 €	9.590,00 €		
2	5%	955,50 €	479,50 €	476,00 €	9.114,00 €		
3	5%	1.003,28 €	455,70 €	547,58 €	6.564,31 €	30,500%	2002,1
4	5%	807,23 €	328,22 €	479,02 €	6.085,29 €		
5	5%	847,59 €	304,26 €	543,33 €	5.541,96 €		
6	5%	889,97 €	277,10 €	612,88 €	6.432,46 €	-23,37%	-1503,4
7	5%	1.219,49 €	321,62 €	897,86 €	5.534,59 €		
8	5%	1.280,46 €	276,73 €	1.003,73 €	4.530,86 €		
9	5%	1.344,48 €	226,54 €	1.117,94 €	3.412,92 €		
10	5%	1.411,71 €	170,65 €	1.241,06 €	2.171,86 €		
11	5%	1.482,29 €	108,59 €	1.373,70 €	798,16 €		
12	5%	1.556,41 €	39,91 €	1.516,50 €	- 718,34 €		
13	5%	1.634,23 €	- 35,92 €	1.670,15 €	- 2.388,49 €		
14	5%	1.715,94 €	- 119,42 €	1.835,37 €	- 4.223,85 €		
15	5%	1.801,74 €	- 211,19 €	2.012,93 €	- 6.236,78 €		

Y como puedes observar, al final el pendiente de amortizar da toda la variabilidad del 30% que el banco estimo, donde si se llega a ese caso, simplemente se realizara la ultima amortización, para compensar al cliente, y llevar la variabilidad al beneficio deseado del banco.



Pero lo importante es que veas, que aquí, no se mezclan tronchos con berzas, como quieren hacer los bancos hoy día, y dan vergüenza pura, y jamás se confunde lo que es el riesgo del mercado con el beneficio, pues eso es una tomadura de pelo, al ciudadano, absolutamente que da vergüenza pura. Y simplemente no deseo criticarlo mas, cada cual debe saber lo que hace, pues simplemente esto es algo que los ciudadanos, no pueden seguir tolerando. Pues sobre el nivel de desarrollo que el país, puede alcanzar, es tan importante como el llevar los hijos al colegio o no llevarles.

Bien, de un modo u otro, el modelo bancario esta llevando al cliente o bien a acumular depósitos, en el sistema bancario, si no realiza amortizaciones como si las realiza, eso es lo importante, y así, ya no necesito en nada controlar el flujo de depósitos reales de la economía, que no tiene ningún sentido lo que se hace hoy día.

Por tanto la respuesta del millón de euros, se ha vuelto aun más compleja, si cabe, pues en este modelo, ya no se puede asegurar si va a haber un solo euro en el sistema de depósitos, o un millón, y la verdad es que nos da absolutamente lo mismo.

Y aparte aunque podamos medirlo con exactitud, el banco central, eso tampoco es ninguna medición en si misma, pues el dinero de las desamortizaciones si la economía pasa de una situación estable a una de riesgo, puede ser enorme, etc., etc.

El sistema controla todas las variables, simplemente.

Y es mas perfecto que los economistas jugando al capricho de decir, lo que hay que hacer, de política monetaria, o fiscal.

Bien, sigamos, pues puede llegar un momento muy duro, al que los propios ciudadanos, deben tener interés en amortizar precisamente para evitarlo, que dice así, si ya no se puede desamortizar, se ejecutara la operación,

Es decir, se liquidara al cliente, en términos bancarios.

Cosa que es difícil que llegue a pasar puesto que este sistema ha otorgado infinita libertad y consciencia al ciudadano, respecto al actual sistema pero que puede llegar a ocurrir.

Bien, pero para que ser tan malos, si seguramente el cliente, ha actuado honradamente con nosotros, y simplemente le han ido mal las cosas.

Bien, en ese momento actuara la legislación de cada país, y se puede hacer lo siguiente, se le autoriza a una reducción de la variabilidad por ejemplo del 20%.

Que quiere decir eso, muy simple, se les pide, a los bancos como van a estar obligados, a realizar este acto, que también lo incluyan en su variabilidad inicial, y no se obstinen por llegar al limite del sistema competitivo.

De ese modo, les marco una franja de protección a los bancos muy fuerte, a la vez que al cliente.

La formula de hacerlo, seria simplemente, viendo el pendiente de amortizar que tiene el cliente, y calcular el nuevo préstamo, con la nueva variabilidad permitida al cliente en riesgo, a ver si es posible de algún modo rescatarlo.

Para el ejemplo ultimo seria:

	importe	7.072,60 €		
9	periodos	9	2º	SOBRE PRECIO
9	tipo 1º	5%		DEL DINERO = 0%
0	tipo 2º	0%	3º	LA REAL= 0,00%
0	tipo 3º	0%		10,00% 10,00%

  

		CUOTA	INTERES	AMORTIZA	PENDIENTE
					7.073 €
1	5%	907,65 €	353,63 €	554,02 €	6.518,58 €
2	5%	953,03 €	325,93 €	627,10 €	5.891,48 €
3	5%	1.000,68 €	294,57 €	706,11 €	5.185,37 €
4	5%	1.050,72 €	259,27 €	791,45 €	4.393,91 €
5	5%	1.103,25 €	219,70 €	883,56 €	3.510,36 €
6	5%	1.158,42 €	175,52 €	982,90 €	2.527,46 €
7	5%	1.216,34 €	126,37 €	1.089,97 €	1.437,49 €
8	5%	1.277,16 €	71,87 €	1.205,28 €	232,21 €
9	5%	1.341,01 €	11,61 €	1.329,40 €	- 1.097,19 €

Este cuadro tiene algunas cosas especiales, por así decir, la primera es ver como se calcula el importe nuevo de financiación.

Donde lo que vemos es que hemos, reducido aparte la variabilidad desde un 30% a un 10% es decir, el 20% que dijimos.

Y donde vemos, que el cliente se declaro insolvente el 5º periodo, donde desamortizo todo lo que podía.

Por tanto quedan 9 periodos.

En ese momento, el cliente le quedaba una deuda con el banco viva, de 6432,46 euros , como puedes ver en el grafico de una pagina antes.

Bien, pero la deuda total, que el cliente tenia con el banco no es esa, sino esa mas el dinero legitimo que el banco deseaba ganar con el cliente, que era, de un 5% real, es decir sobre el momento de la compra de 500 euros, y sobre el momento de la insolvencia, será  $(1,05^5) \cdot 500 = 638,14$ .

Y finalmente, sucede  $638,14 + 6432,46 = 7072,60$  euros que es el nuevo préstamo.

Y en este modelo como el beneficio del banco se tiene que cargar al importe del préstamo, implica que ya el cliente puede desamortizar completamente, y este será el cuadro de amortización, y si no amortiza, lo que pasa es que su ultima cuota será de

1341,01-1097,19=244 euros, pero el banco lo que hace de este modo, es preservar el concepto de variabilidad en el préstamo, y no ceder nada de su comisión, debido a que el cliente en todo momento debe saber el banco presto el dinero con esa intención de beneficio real.

En definitiva, como veis, la cuota se le ha reducido al cliente, desde 1219 euros a 907 euros, y en definitiva ese es el margen con que opera, el cliente. Y es ético, pues se esta haciendo todo lo posible donde el cliente se equivoco, de si es posible complete su préstamo.

Y si el banco lo desea y hay alguna oportunidad de confiar en el cliente, incluso, debe actualizar a ese momento los mil y pico euros que quedarían al final para el cliente en el pendiente, y aplicárselos como buena mente pueda, para aligerar aun mas el pago, no se trata de hacer daño si el cliente jamás, quiso hacértelo.

Otro aspecto importante, que mencionar es muy simple, un producto puede tener depreciación mas o menos variable, y si la tiene muy larga, mucho mayor que el préstamo, ese es un motivo muy real, de que a medida que avanza el préstamo, y el cliente es muy seguro, para el banco, le permita reducir su variabilidad, y si no se lo permite, simplemente si hay otro banco, dispuesto a quedarse con la operación, donde el primero ha renunciado a ser competitivo, me parece correcto, el permitir el cambio de banco,

La pregunta es si se debe permitir al primer banco, quedarse con todo su beneficio que deseo de la operación, y en mi opinión, no , ya que ambos firmaron un compromiso, de respeto y de compromiso, en el crédito, y el banco, no lo mantiene, aunque yo si veo lógico se pueda dar al banco inicial, el 50% por ejemplo del beneficio que estimo o deseo, pro ejemplo, pero bueno, ahí que sean las legislaciones las que lo estimen como deseen, etc.,

El modelo es infinitamente abierto, infinitamente seguro, infinitamente libre, incluso sobre el posicionamiento de vuestras leyes contables, actuales, que si os digo la verdad, le dotarían de un plus de competitividad, ya que la gente, en crisis, generadas en la mayoría por los otros bancos, buscaría refugio su dinero en el mío, que es infinitamente mas seguro, y simplemente, es lo que tiene, ni siquiera estoy o tengo que pedir, un cambio de sistema para que este modelo, se pueda meter, y es mas, tal y como operan el resto de bancos, se les comerá, en poquísimos años.

La libertad que da, y seguridad que da es pasmosa, así de simple, y el resto de bancos deberían de tener un poquito de miedo, el cambio ya ha comenzado.

Veamos el ejemplo final, pero prescindiendo de la comisión de apertura, y de esas chorradas, y haciendo el préstamo a 8 años para un coche que es lo habitual, hoy día, y donde aparte le metemos una tasa de variabilidad, descomunal, y casi sin sentido del 50% en representación de lo que dijimos, del 30% antes mas la comisión que exige el país, de seguridad sistémica, del 20% y veamos, si es bonito el método.

	importe	10.000,00 €	
8	periodos		8

2º	SOBRE PRECIO
----	-----------------

8	tipo 1º	5%
0	tipo 2º	0%
0	tipo 3º	0%

1250,00

1312,50

3º	DEL DINERO =	0%
	LA REAL=	0,00%
	50,00%	50,00%

		CUOTA	INTERES	AMORTIZA	PENDIENTE 10.000 €
1	5%	1.968,75 €	500,00 €	1.468,75 €	8.531,25 €
2	5%	2.067,19 €	426,56 €	1.640,63 €	6.890,63 €
3	5%	2.170,55 €	344,53 €	1.826,02 €	5.064,61 €
4	5%	2.279,07 €	253,23 €	2.025,84 €	3.038,77 €
5	5%	2.393,03 €	151,94 €	2.241,09 €	797,68 €
6	5%	2.512,68 €	39,88 €	2.472,80 €	- 1.675,12 €
7	5%	2.638,31 €	- 83,76 €	2.722,07 €	- 4.397,19 €
8	5%	2.770,23 €	- 219,86 €	2.990,09 €	- 7.387,28 €

Bien, creo que el cliente se decantara por mi banco, y no por el resto, pues, simplemente, debe saber una cosa,

La cuota real en valor constante, va a ser para el cliente, 1968 euros, es decir si para el cliente tiene el coche una utilidad real de mas de 150 euros al mes, puede comprárselo, y será feliz y lo disfrutara, y no tendrá que vivir con miedo, como en el sistema actual, de si la letra le sube o le baja, o le estrangula.

Bien, supongamos, que yo como banco, solo deseo ganar un 5% real, y entonces simplemente, en el ultimo periodo le devolveré al cliente, la diferencia, que será, Si un 50% es 7387 euros, un 5% son 738 euros, como la cuota es de 2770, entonces,  $2770 - 7387 + 738 = -3879$  euros, y eso es lo que yo como banco devolveré al cliente.

Ese es el sistema de un modo u otro, se generan depósitos, se genera estructura de acoplamiento de la economía, a la identidad del dinero, a su medición de utilidad, a su carácter de variabilidad del riesgo, en fin, simplemente, es lo que quería explicar.

Hay infinitas mejores maneras de controlar la economía, que controlando los depósitos, que generan y generaran siempre un determinismo que os hará fracasar.

Aunque sin duda, esto es lo menos importante a corregir hoy día, sino los métodos que ofrecen los bancos, que simplemente casi, en ellos, solos se explican todo el riesgo latente que se genera en las economías y que os impide salir de una crisis, u os lleva a ellas.

Os haré una pregunta abierta, si tienes el sueldo ajustado, tú te atreverías a comprarte una casa hoy día, y que mañana suba el tipo de interés un 3%, y hablo con los métodos de amortización que se dan.

O la bullía, de los 5 primeros años, solo pagas intereses, o la bullía, de que tienes una cuota final, o la mentira absoluta, de te doy una cuota creciente al 2%, cuando eso es por definición falso, si varia el tipo de interés, etc., etc.

En fin, lo digo de verdad a los bancos, ya no se puede jugar con la gente como se ha jugado, antes, ya no, el momento actual es muy importante, se esta sobrepasando la vida

del petróleo, y hay que dar una seguridad máxima, sino la gente, no podrá decidirse a cambiar las cosas,

Pero sin ser amenaza os diré, el sistema que son las cuotas crecientes al tipo de interés, debéis, de saber, en realidad esta desarrollado, para si lo hacéis, pésimo y penoso como ahora mismo, se puedan incluso automatizar, a través de una ecuación de medias móviles, y prescindir, absolutamente, de la necesidad, hasta del mas mínimo departamento de riesgos, ni estructura comercial, ni nada.

Y por supuesto, de vosotros depende que los ciudadanos, no se harten de vosotros, y no os den una sola operación más, o un solo deposito más.

**DEBEIS LUCRAR POR HACERLO EXTRAORDINARIO AHORA MISMO**, pues creo que se os debe dar una oportunidad más de confianza pura en vosotros.

Sobre todo si como creo, dais prestamos sin saber la importancia a nivel agregado que eso tiene.

En fin, que decir, si alguien quiere desarrollar este texto aun se podría hacer con el una cátedra.

Respecto a las amortizaciones, de que son un poco granujas, no diremos ni estafa, como he recibido alguna crítica por ese texto, es triste tener que dar razones de cuarto o quinto nivel para explicarlo, pero pueden ser más comprensibles.

Veréis, ni siquiera tenemos que hacer el posicionamiento sobre las cuotas crecientes al tipo de interés, de acuerdo.

Ya que en el método francés, etc., los bancos autorizan amortizaciones parciales, o totales, y eso queda escrito en las pólizas de crédito, ante notario.

Y aparte el banco puede cobrar por ese concepto o no.

Lo que sucede, es que sin ni hacer mención a las cuotas crecientes al tipo de interés, el banco, opera y genera una genealogía, una teleología de su operativa, y esa debe mantenerla.

Es decir, el banco aunque carezca esto de sentido económico, en sus préstamos confunde el riesgo con el beneficio, es decir, cobra comisión por riesgo, y si el cliente no le da un riesgo real en la operación, obtendrá un beneficio.

Es decir, implícitamente, una amortización es una reducción del riesgo y si el banco la autoriza, esta autorizando la misma genealogía operativa, de amortización, es reducción de riesgo.

Y desde luego, nadie, le limita hoy día, para que ponga cláusula de cobro de comisión por amortización, por ejemplo usual en hipotecas del 0,5%.

Es decir que cobre lo que le de la gana, pero amortizar, precisamente, por la genealogía, que el vende de su servicio de crédito, es reducción del beneficio, al confundir, lo que es beneficio de lo que es riesgo.

Y simplemente, sin llegar a decir, que la triquiñuela, abarca desde las cuotas crecientes, si decir, que abarca a todas las amortizaciones que se han realizado y no prescritas de los últimos 5 años.

Básicamente, lo que se hace hoy día, es como si se me pide a mí calcular el 5% de 100 y digo que son 20.

Y digo que son 20 y lo demuestro, diciendo,  $5 \times 20 = 100$ .

Bien, si la gente se lo cree, puedo meterlo hasta en un acta notarial, pero eso es nulo de pleno derecho, con que solo una persona se de cuenta de que el 5% de 100 son 5 debido a la genealogía de lo que es un el porcentaje, precisamente.

Muchas veces, como he comenzado diciendo en este texto para entender las cosas, tienes que dirigirte a los conceptos mas sencillos, y ver, donde hay algo que ha alterado, el hecho que permite, que sigan teniendo validez, los modelos.

Ciao.

David Sánchez palacios.