

# **MODELO MATEMATICO DEL COEFICIENTE DE SOLVENCIA**

**David Sánchez Palacios**

**Hace unos cientos de años, hubo un matemático que se atrevió a crear una de las formulas mas importantes y preciosas que se ha creado en la historia.**

**En parte, este texto esta dedicado a esa persona, que admiro como un genio. La formula que creo, TOTALMENTE PRECIOSA, tiene un problema, y es que no tiene ninguna lógica real, y es totalmente errónea tal y como se creo.**

**Hoy, simplemente, con este texto, entre otras cosas, VOY A FORMULAR EL MODELO MATEMATICO DEL COEFICIENTE DE SOLVENCIA;**

**De todos modos no critico a esa persona, pues su formula nació para ser violada, y por eso mismo, cualquier formula vale, total, todo desembocaría a otra violación mas, y no lo critico, por que simplemente, cuando se creo esta formula, simplemente, no había nivel como para crear esto, (a esa persona la admiro.)**

**Hoy lo que vamos a hacer es simplemente precioso, vamos a invertir la génesis de un sistema, a nuestro antojo, para ello vamos a hallar un límite del sistema de crédito, y desde el posicionamiento sobre el límite, ya encontraremos una formula, muy valiosa, y que es la que buscamos: EL COEFICIENTE DE SOLVENCIA. Es muy triste, nunca se haya hecho algo tan simple como esto.**

**Comencemos:**

**El sistema bancario actual, es un simple y llano sistema INTERMEDIARIO: ES DECIR, SU FUNCION ES CAPTAR DINERO Y PRESTARLO.**

**Pero recordemos una cosa que ya no se conoce hoy día, y es lo siguiente: UN SISTEMA INTERMEDIARIO, NO ES MAS QUE LA SUMA DE INFINITOS SISTEMAS DADORES, DONDE CADA PERSONA, CADA AGENTE, QUE TIENE DEPOSITOS, ES EN REALIDAD QUIEN CEDE SU DINERO PARA SER PRESTADO.**

**DADOR SIGNIFICA LO SIGUIENTE: yo soy un dador, si alguien que no tiene dinero para comprarse algo, yo se lo cedo, y por tanto este agente, adquiere una deuda conmigo, y cuando ese agente, se gasta el dinero en comprar algo, ese dinero lo adquiere otro agente, que podría transformarse en otro dador del sistema. (Dador significa propietario del dinero.)**

**BIEN, POR TANTO, YO PUEDO DESARROLLAR EL SISTEMA FINANCIERO NO DESDE LA OPTICA INTERMEDIARIA BANCARIA, SINO DESDE EL PUNTO DE VISTA DADOR, DONDE DESCUBRIRE COSAS MUY IMPORTANTES Y DESCONOCIDAS HOY DIA.**

Generemos el sistema dador de  $n$  sobre  $n$  individuos, es decir, donde un individuo es dador, y el dinero que el inyecta en la economía, forma un nuevo sistema dador nuevo, y donde la capacidad de ese agente de ser dador, obedece a un equilibrio natural inicial basado en dinero fabricado por un gobierno, banco central, o como lo llamemos.

Donde por ejemplo inicialmente, alguien acepta cambiar, un rubí, un diamante, u oro, por un simple papel legal, llamado dinero, que contenga un nominal.

Bien, imaginemos que ese dinero fabricado por la casa de la moneda es 30.000 euros.

Imaginemos que yo lo presto a una media de 5 años, y exijo pagos anuales.

Y ya que estamos trabajando sobre dinero físico, es decir billetes, con soporte papel, figuremos tipo de interés al 0%, debido a que mi beneficio si lo tengo, tiene carácter de retorno a la economía de consumo propio, pues en este sistema, quien genera el dinero, quien lo emite, quien determina su existencia, y su expansión, es la casa de la moneda.

Bien, desarrollemos el sistema:

[SISTEMA DADOR 1º]: [30.000 euros, 5 periodos, 0% tipo interés];

Si concedo los 30.000 euros que tengo, ya no dispongo de ni un euro mas como dador para poder conceder dinero.

Pero si cuento con los retornos que valla suponiendo el pago de las cuotas.

Por tanto, el primer año, presto los 30.000 euros.

El segundo año, cuento con una capacidad de préstamo de  $30.000/5=6000$  euros; ya que 6000 euros, es la cuota bancaria, periodificada, que incluye amortización de principal.

El tercer periodo, dispongo para préstamo de  $30000/5+6000/5= 6000+1200=7200$  euros.

Ya que ahora pagan cuota el primer y segundo préstamo que he hecho.

Y claro en ese momento también concedo de préstamo lo que puedo que son 7200 euros, que es mi caja bancaria, o mejor dicho caja del dador.

En el cuarto periodo, concedo de préstamo:  $6000+1200+ 7200/5= 6000+1200+1440= 8640$  euros; Que también les presto.

En el quinto periodo adquiero una caja y una capacidad de préstamo de:  $6000+1200+1440+8640/5= 6000+1200+1440+1728= 10368$  euros.

En el sexto periodo, concedo préstamo y dispongo de caja bancaria, la cantidad:  $6000+1200+1440+1728+10368/5= 6000+1200+1440+1728+2073,6= 12441,6$  euros.

Advertencia, a partir de aquí, el primer préstamo, ya no da caja bancaria, debido a que ya se ha pagado, es decir, en la cadena infinita que estamos componiendo, solo hay 5 términos, ya que son los periodos del préstamo:

Bien, en el séptimo periodo, mi capacidad de préstamo es de:

$$1200+1440+1728+2073,6+ 12441,6/5= 1200+1440+1728+2073,6+ 2488,32= 8929,92.$$

En ese momento ya también se cancela el segundo préstamo, y por tanto la caja bancaria, y capacidad de préstamo del siguiente periodo será:

$$1440+1728+2073,6+ 2488,32+ 8929,92/5=1440+1728+2073,6+ 2488,32+ 1785,984= 9515,90.$$

Bien, y así podríamos repetir el análisis hasta el infinito, si alguien dispone de toda su vida para hacerlo, le pido que lo haga, yo simplemente, hallare el limite de esta progresión, demostrando que el limite que doy es el correcto.

Veamos los términos que de momento incluye:

(Capacidad de préstamo Ó caja bancaria.)

- 1: 30.000
- 2: 6.000
- 3: 7.200
- 4: 8.640
- 5: 10.368
- 6: 12.441,6
- 7: 8.929,92
- 8: 9.515,90

9 y siguientes: ----- se debe generar la sucesión hasta el infinito-----

Si nos situamos en el infinito de esta sucesión nos encontraremos con su convergencia a lo siguiente:

El banco, o el dador, tiene capacidad de préstamo continuo de 10.000 euros, exactos y periódicos, debido a que esa caja bancaria es la que equilibra una base monetaria de 30.000 euros. (os dejo el Excel, pinchando se abre.)



Hoja de cálculo de  
Microsoft Excel

		tipo %	0%					
		importe	10.000					
		años	5					
	cuota	intereses	amortiza	pendiente	Caja Cadena	Base monetaria 30.000,00 €	Amortización Cadena	intereses cadena
					10.000,00	10.000,00 €	10.000,00 €	- €
1	2.000,00	0,00	2.000,00	8.000,00	2.000,00 €	8.000,00 €	2.000,00 €	- €
2	2.000,00	0,00	2.000,00	6.000,00	2.000,00 €	6.000,00 €	2.000,00 €	- €
3	2.000,00	0,00	2.000,00	4.000,00	2.000,00 €	4.000,00 €	2.000,00 €	- €
4	2.000,00	0,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00 €	2.000,00 €	2.000,00 €	- €
5	2.000,00	0,00	2.000,00	0,00	2.000,00 €		2.000,00 €	- €



(en economía del crédito, ya lo demostrare mas adelante, se da un equilibrio técnico de tipo de interés con inflación económica, y eso es lo que recoge el cuadro, donde se genera la tasa de préstamo periódico como inflación y como vemos, si tipo es 0%, inflación es cero, y de momento, se genera simplemente, a partir de la expresión de que cada periodo nuestro dador, concede su capacidad máxima de préstamo, y por tanto de momento no debo ampliar esa definición, cuando llegue el momento, veremos el autentico significado de esto.)

Bien, la solución propuesta del límite de este sistema es la correcta debido a lo siguiente:

Esta cadena económica refleja que cada periodo existen 5 préstamos, que cada uno paga 2.000 euros, de cuota, ya que la capacidad de préstamo ya se ha estabilizado a 10.000 euros, y la cuota de 10.000 euros, es de 2.000 euros.

Aparte, la suma de las cuotas, genera la caja necesaria como para mantener la tasa de crédito de 10.000 euros, ya que  $2000 \times 5 = 10.000$  euros.

Y de hecho se corrobora todo esto viendo que la amortización de la cadena es también de 10.000 euros, es decir, el dinero de crédito nuevo, “dinero naciente”, es exactamente, igual al “dinero que muere”, es decir las amortizaciones debido a que el tipo de interés, es 0%.

Y simplemente, para hallar cuanto dinero existe en esta economía, sumamos, los pendientes de amortizar que mantiene cada individuo, y nos da: 30.000 euros, es decir, ese es el dinero que existe en la economía, (y que es dinero que pulula libremente y no es retenido por nadie, y es el dinero emitido primigenio.)

Ya que en el momento que se pagan las cuotas, se genera automáticamente, un nuevo préstamo, y por tanto, hay alguien que debe 10.000 euros, otro que debe 8.000 euros, otro 6.000 otro 4.000 y otro 2.000 euros, su suma da los 30.000 euros.

**CONCLUSION**, la naturaleza de un dador, le permitiría en este sistema donde el concede préstamo a 5 periodos medios, al 0% de tipo de interés económico, generar una capacidad de préstamo continua y real de 10.000 euros.

Esa es toda la información que contiene este sistema base.

**BIEN, AVANCEMOS:**

Bien, hemos hallado el límite en el infinito del primer sistema dador, pero aun no hemos hecho nada de nada, de valor, pues este sistema en realidad contiene **INFINITOS SISTEMAS DADORES, DESARROLLEMOSLOS:**

Para ser capaces de desarrollarlos, debemos de saber una cosa: la naturaleza del crédito, es el antitético, de la naturaleza de los depósitos, es decir, quien desea

crédito, en naturaleza, lo que desea es invertir, sin acumular previa capacidad de pago, o efectivo o depósitos.

Y quien desea tener efectivo, es decir depósitos, lo que desea es o bien, su conservación como depósitos, ya que aun no ha encontrado nada satisfactorio en que consumirles, o bien, lo que no desea es el crédito, ya que él ya acumula las capacidades que le proporcionaría el crédito, y por eso no lo necesita.

Bien, este detalle es importantísimo debido a que, por tener naturaleza opuesta el crédito y el dinero deposito, y por algunas razones de mayor importancia que no veremos aun o tanto, pero implica que:

**“SI TODO EL DINERO DEPOSITO ADQUIERE LA NATURALEZA DE DEPOSITOS EN EL SISTEMA, EL SISTEMA NO PERMITIRA EL PAGO DE CUOTAS, PUES QUIEN TIENE CREDITO NO TIENE DEPOSITOS.”**

Bien, para corregir el egoísmo máximo del dinero, expresado en lo anterior, nuestro dador, exigiría una cosa mínima, y es que la gente, que mantiene deudas con él, como mínimo, tengan entre todos en una cuenta depositada en el banco, 10.000 euros, y ese dinero sea dinero retenido, que garantice, la capacidad de pago del siguiente periodo, obviamente, si el da el crédito al 0%, el lo remunera eso al 0%. (10.000 euros debido a que eso es la siguiente cuota.)

Bien por tanto, veamos ya el segundo sistema dador.

**EN EL SEGUNDO SISTEMA DADOR, EL SISTEMA OFRECE LA CAPACIDAD DE PRESTAMO DE 20.000 EUROS, por hacer un símil, digamos que un nuevo agente, consiguió en el mercado hacerse y ser propietario de los 20.000 euros, que usara para prestarles. (Ya que antes pululaban libremente.)**

(Y no consigue nada más, debido precisamente, a que el anterior dador les exigió tener depositados 10.000 para garantizar precisamente, que este otro dador, no consiga más capacidad. En términos simples, cada agente, debe mantener un periodo antes de realizar su cuota, ya el dinero que corresponde con su siguiente cuota.)

Bien, nuestro amigo, también, es un agente, medio, en una economía media como la anterior donde simplemente se demanda crédito a 5 periodos, idénticamente al supuesto anterior, por tanto, “crédito a 5 periodos, y 0% tipo interés.”

Así nuestro amigo, el primer periodo concede de crédito, 20.000 euros.

El segundo periodo concede de préstamo  $20.000/5 = 4000$  euros.

El tercer periodo, concede de préstamo  $4000 + 4000/5 = 4800$  euros, y así de este modo generaríamos el mismo sistema que en el ejercicio anterior.

Siendo el límite del problema el siguiente, donde nuestro 2º sistema dador adquiriría la capacidad de préstamo periódica y atemporal de 6.666,666667 euros.

tipo %	0%
--------	----



			importe	6.667					
			años	5					
	cuota	intereses	amortiza	pendiente	Caja	Base monetaria	Amortizacion	intereses	
					Cadena	20.000,00 €	Cadena	cadena	
					6.666,67 €	6.666,67 €	6.666,67 €	- €	
1	1.333,33	0,00	1.333,33	5.333,33	1.333,33 €	5.333,33 €	1.333,33 €	- €	
2	1.333,33	0,00	1.333,33	4.000,00	1.333,33 €	4.000,00 €	1.333,33 €	- €	
3	1.333,33	0,00	1.333,33	2.666,67	1.333,33 €	2.666,67 €	1.333,33 €	- €	
4	1.333,33	0,00	1.333,33	1.333,33	1.333,33 €	1.333,33 €	1.333,33 €	- €	
5	1.333,33	0,00	1.333,33	0,00	1.333,33 €		1.333,33 €	- €	

La explicación de por que este es el limite, es exactamente, la misma que la mencionada en el problema anterior.

Bien, pero ahora, nuevamente, existen 20.000 euros, que son dinero nuevamente, en manos del publico en esta economía. (Y es dinero pululando, y que puede obtener otro dador.)

Lo que pasa es que nuestro banco o dador, para corregir, la naturaleza máxima perversa del dinero, donde se polariza absolutamente, entre agentes que solo tienen deudas y agentes que solo tienen pasta, bien, nuestro banco mínimo exigirá retener en cuentas en la entidad, una cantidad de 6666,67 euros, que es la cuota, que nuestros amigos deudores tienen.

Por tanto, EL TERCER DADOR, O EL TERCER BANCO DADOR, SOLO PODRA OBTENER EN EL MERCADO LA CANTIDAD DE  $20.000 - 6666,67 = 13.333,33333$  EUROS, PARA PRESTAR.

Bien, el tercer sistema dador, de este sistema su primer periodo prestara 13, 333,33 euros. Su segundo periodo prestara  $13333,33/5 = 2666,66$  euros, y así compondríamos la infinita seria que nos forma el limite que estamos buscando.

Y que recogemos como siempre en el siguiente grafico:

			tipo %	0%					
			importe	4.444					
			años	5					
	cuota	intereses	amortiza	pendiente	Caja	Base monetaria	Amortización	intereses	
					Cadena	13.333,33 €	Cadena	cadena	
					4.444,44 €	4.444,44 €	4.444,44 €	- €	
1	888,89	0,00	888,89	3.555,56	888,89 €	3.555,56 €	888,89 €	- €	
2	888,89	0,00	888,89	2.666,67	888,89 €	2.666,67 €	888,89 €	- €	
3	888,89	0,00	888,89	1.777,78	888,89 €	1.777,78 €	888,89 €	- €	
4	888,89	0,00	888,89	888,89	888,89 €	888,89 €	888,89 €	- €	
5	888,89	0,00	888,89	-0,00	888,89 €		888,89 €	- €	

Y por los mismos motivos queda demostrado que este es el limite que buscamos donde este dador, podría, prestar de modo continuo, la cantidad de 4444,4444 euros.

**Al igual que sucederá hasta el infinito lo siguiente:**

20.000-----2/3-----30.000-----6.666,666-----2/3-----10.000  
 13.333,33-----2/3-----20.000-----4.444,444-----2/3-----6.666,66  
 8.888,88-----2/3-----13.333,33-----2962,96-----2/3----- 4.444,44

(Sin incidir en esto de momento, pero esto es lo que nos permitirá en su momento disminuir el espacio de capacidad, o ampliarlo, ya lo veremos.)

Bien si hiciésemos esas sumas infinitas continuas, nos encontraríamos con lo siguiente, y es que la suma de todas las capacidades de préstamo adquiridas es de 90.000 euros, con una emisión monetaria de 30.000, y con reservas de 30.000.

		tipo %	0%					
		importe	30.000,00					
		años	5					
cuota	intereses	amortiza	pendiente		Caja Cadena	Base monetaria	Amortización Cadena	intereses cadena
					30.000,00	90.000,00 €	30.000,00 €	- €
1	6.000,00	0,00	6.000,00	24.000,00	6.000,00 €	24.000,00 €	6.000,00 €	- €
2	6.000,00	0,00	6.000,00	18.000,00	6.000,00 €	18.000,00 €	6.000,00 €	- €
3	6.000,00	0,00	6.000,00	12.000,00	6.000,00 €	12.000,00 €	6.000,00 €	- €
4	6.000,00	0,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €	- €
5	6.000,00	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00 €		6.000,00 €	- €

Y a este sistema ya si le podemos llamar el sistema madre económico de este país, veámoslo:

Y es el sistema madre económico, debido a que, la reserva que mantiene en común todo el sistema, es exactamente, el dinero que fue emitido primigenio.

Es decir, esa es la capacidad máxima, ya que no hay más dinero real, susceptible de ser retenido por el sistema.

Y recordando la definición, de retención, vemos, que efectivamente, la retención, corresponde con el pago de cuotas, de ese periodo. (Es decir, ya todo esta retenido.)

Y aparte, seguimos teniendo y habiendo generado las condiciones de estabilidad del sistema debido a que, cada periodo se pueden prestar 30.000 euros, ya que son las cuotas, que pagan los ciudadanos, y también, es lo que amortizan los susodichos deudores que tienen crédito, y el sistema es absolutamente estable hasta la eternidad, y son ahora precisamente las reservas bancarias las que garantizan las condiciones de estabilidad.

**PERO ANTES REMARCAR, QUE EN RESUMEN, EL SISTEMA DEMARCADO POR UNA EMISION PRIMIGENIA DE 30.000 EUROS; CONCEDIDOS A UNA TEMPORALIDAD DE 5 PERIODOS, Y A UN TIPO DE INTERES DEL 0%, SUPONE QUE EL SISTEMA DE SISTEMAS, ES DECIR, EL SISTEMA FORMADO POR INFINITOS SISTEMAS DADORES, QUE PUEDEN CONDENSARSE EN UN UNICO SISTEMA BANCARIO, DONDE LOS BANCOS, SON INTERMEDIARIOS, DE LOS DADORES, ACABA**



GENERANDO UNA CAPACIDAD MAXIMA DE PRESTAMO DE BASE MONETARIA, DE 90.000 EUROS, Y UNA RESERVA BANCARIA DE 30.000 EUROS, DONDE LO QUE GENERA EL SISTEMA ES UNA CAPACIDAD DE PRESTAMO TEMPORAL DE 30.000 EUROS.

Y DONDE LA DIFERENCIA ENTRE EL SISTEMA DADOR DE DADORES, Y EL SISTEMA INTERMEDIARIO, ES QUE EN EL SISTEMA DADOR DE DADORES, EXISTEN 30.000 EUROS, RETENIDOS, POR LOS MISMOS DADORES; Y EN EL SISTEMA BANCARIO INTERMEDIARIO, LOS BANCOS, MANTIENEN 90.000 EUROS, COMO DEPOSITOS DE SUS CLIENTES, PUES EL BANCO, OBTUBO SU CAPACIDAD DE PRESTAMO DE ESOS DADORES, Y APARTE, TIENE LOS 30.000 EUROS, COMO RESERVAS.

(EN EL SISTEMA INTERMEDIARIO, LOS DEPOSITOS, QUE CORRESPONDEN CON LOS 90.000 EUROS, NO SON MAS NI MENOS QUE ANOTACIONES EN CUENTA, Y NO HAY NADA DE DINERO FISICO DETRÁS.)

Bien, ampliemos un poco el estudio, e incorporemos el valor marginal del ciclo que representan las reservas, ampliando su definición a valor bancario soporte:

Recordemos el último cuadro generado:

			tipo %	0%					
			importe	30.000,00					
			años	5					
	cuota	intereses	amortiza	pendiente	Caja	Base monetaria	Amortización	intereses	
					Cadena	90.000,00 €	Cadena	cadena	
					30.000,00	30.000,00 €	30.000,00 €	- €	
1	6.000,00	0,00	6.000,00	24.000,00	6.000,00 €	24.000,00 €	6.000,00 €	- €	
2	6.000,00	0,00	6.000,00	18.000,00	6.000,00 €	18.000,00 €	6.000,00 €	- €	
3	6.000,00	0,00	6.000,00	12.000,00	6.000,00 €	12.000,00 €	6.000,00 €	- €	
4	6.000,00	0,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €	- €	
5	6.000,00	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00 €		6.000,00 €	- €	

Si las reservas constituyen un pasivo bancario de uso, dentro de su génesis ya se encuentra, también incluida su existencia, y por tanto, son un nuevo elemento mas de la economía, y aunque les hayamos dado el valor de reserva de pago de cuotas, nos encontramos, con que en realidad, ya no existen como tales, pues si se consumiesen, habría que generarlas de nuevo, es decir, para evitar, este silogismo, las daremos la naturaleza de existencia, en el sistema.

Así que veamos la propiedad que las define, y que las da legitimación arcaica en génesis económica:

**EN EL MOMENTO DE PAGO DE CUOTAS, DE LOS INDIVIDUOS QUE FORMAN ESTE SISTEMA NOS ENCONTRAMOS CON UNA PARTICULARIDAD DEL SISTEMA, Y ES LA SIGUIENTE:**

Llega un momento donde nuestros individuos, se encuentran, con que tienen que pagar 30.000 euros de cuota, y ese hecho les va a llevar a amortizar, 30.000 euros, de deuda.

Dicho en términos simples, el sistema se encontraría, en ese momento con no 90.000 euros de deuda y 90.000 euros de depósitos, más los 30.000 euros, de reservas: sino que el sistema se encontraría con 60.000 euros de crédito, 60.000 euros de depósitos y 30.000 euros de reservas.

**REPITO:**

**60.000 EUROS CREDITO.**

**60.000 EUROS DEPOSITOS.**

**30.000 EUROS RESERVAS, QUE SON UN TIPO DE DEPOSITO ADICIONAL. ES DECIR:**

**60.000 CREDITO.**

**90.000 DEPOSITOS: (INCLUYENDO LAS RESERVAS.)**

**BIEN, PERO ESTAMOS EN UNA INCONGRUENCIA ECONOMICA DEBIDO A LO SIGUIENTE. ¿CUANTAS RESERVAS NECESITA EL SISTEMA PARA CONTENER 60.000 EUROS DE CREDITO?**

Bien podríamos desarrollar toda la teoría nuevamente, pero simplemente, observemos el grafico que genera este escenario:

		tipo %						
		importe			Caja	Base monetaria	Amortización	intereses
		años			Cadena	60.000,00 €	Cadena	cadena
	cuota	intereses	amortiza	pendiente	20.000,00	20.000,00 €	20.000,00 €	- €
1	4.000,00	0,00	4.000,00	16.000,00	4.000,00 €	16.000,00 €	4.000,00 €	- €
2	4.000,00	0,00	4.000,00	12.000,00	4.000,00 €	12.000,00 €	4.000,00 €	- €
3	4.000,00	0,00	4.000,00	8.000,00	4.000,00 €	8.000,00 €	4.000,00 €	- €
4	4.000,00	0,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00 €	4.000,00 €	4.000,00 €	- €
5	4.000,00	0,00	4.000,00	0,00	4.000,00 €		4.000,00 €	- €

Bien de acuerdo a toda la teoría, este sistema lo que necesita son 20.000 euros únicamente, como reservas, únicamente, 20.000 euros.

Y eso nos genera la incongruencia de las reservas, ya que han quedado fijadas en 30.000 euros previamente, es decir “que son y están”; que por estar trabajando a tipo 0% representan la emisión madre de dinero que realizó la caja de la moneda, y esta en las cajas fuertes de los bancos.

Bien, como conclusión, **NOS SOBRAN 10.000 EUROS DE RESERVAS (30-20=10)**

**BIEN, PERO EN REALIDAD NO SOBRAN, Y PUEDE ESTUDIARSE DE MODO DIRECTO O A TRAVES DEL SISTEMA DADOR.**

**Si lo hacemos a través del sistema dador, veríamos lo siguiente:**

**Con 10000 euros generaría una capacidad de préstamo cíclica de 3333,33 euros.**

		<b>tipo %</b>	0%					
		<b>importe</b>	3.333,33					
		<b>años</b>	5					
	<b>cuota</b>	<b>intereses</b>	<b>amortiza</b>	<b>pendiente</b>	<b>Caja Cadena</b>	<b>Base monetaria</b>	<b>Amortización Cadena</b>	<b>intereses cadena</b>
					3.333,33 €	3.333,33 €	3.333,33 €	- €
1	666,67	0,00	666,67	2.666,67	666,67 €	2.666,67 €	666,67 €	- €
2	666,67	0,00	666,67	2.000,00	666,67 €	2.000,00 €	666,67 €	- €
3	666,67	0,00	666,67	1.333,33	666,67 €	1.333,33 €	666,67 €	- €
4	666,67	0,00	666,67	666,67	666,67 €	666,67 €	666,67 €	- €
5	666,67	0,00	666,67	0,00	666,67 €		666,67 €	- €

**Reteniendo las reservas, podría prestar:  $10.000 - 3333,33 = 6666,66$ , y eso me permite generar una capacidad cíclica de: 2222,222 euros.**

		<b>tipo %</b>	0%					
		<b>importe</b>	2.222,22					
		<b>años</b>	5					
	<b>cuota</b>	<b>intereses</b>	<b>amortiza</b>	<b>pendiente</b>	<b>Caja Cadena</b>	<b>Base monetaria</b>	<b>Amortización Cadena</b>	<b>intereses cadena</b>
					2.222,22 €	2.222,22 €	2.222,22 €	- €
1	444,44	0,00	444,44	1.777,78	444,44 €	1.777,78 €	444,44 €	- €
2	444,44	0,00	444,44	1.333,33	444,44 €	1.333,33 €	444,44 €	- €
3	444,44	0,00	444,44	888,89	444,44 €	888,89 €	444,44 €	- €
4	444,44	0,00	444,44	444,44	444,44 €	444,44 €	444,44 €	- €
5	444,44	0,00	444,44	0,00	444,44 €		444,44 €	- €

**La tasa de reservas, me obliga a retener 2222,22 euros, y puedo prestar,  $6666,66 - 2222,22 = 4444,44$  euros, y eso nos genera una capacidad cíclica de préstamo de 1481,48.**

		<b>tipo %</b>	0%					
		<b>importe</b>	1.481,48					
		<b>años</b>	5					
	<b>cuota</b>	<b>intereses</b>	<b>amortiza</b>	<b>pendiente</b>	<b>Caja Cadena</b>	<b>Base monetaria</b>	<b>Amortización Cadena</b>	<b>intereses cadena</b>
					1.481,48 €	1.481,48 €	1.481,48 €	- €
1	296,30	0,00	296,30	1.185,18	296,30 €	1.185,18 €	296,30 €	- €
2	296,30	0,00	296,30	888,89	296,30 €	888,89 €	296,30 €	- €
3	296,30	0,00	296,30	592,59	296,30 €	592,59 €	296,30 €	- €
4	296,30	0,00	296,30	296,30	296,30 €	296,30 €	296,30 €	- €
5	296,30	0,00	296,30	-0,00	296,30 €		296,30 €	- €

**Bien, y como siempre, así podríamos seguir desarrollando el sistema hasta que nos aburramos o nos hagamos viejos, y por tanto mejor, ver su sistema madre, que se calcula, idénticamente, igual, que antes, cuando lo hicimos:**

[illegible]

**Bien, por tanto ya tenemos apalancadas las reservas excedentes que teníamos en el sistema, ya que este sistema retendría ya los 10.000 euritos de reservas que nos sobran.**

**Y esas reservas nos dan una capacidad de préstamo nuevo y generan unos depósitos nuevos de 30.000 euros.**

**Bien, por tanto repitamos el cuadro que teníamos antes:**

**60.000 euros en crédito, y 90.000 euros en depósitos incluyendo las reservas.**

**Y vimos que era incorrecto, pero incorporando la capacidad de expansión de las reservas, nos queda nuevamente:**

**90.000 euros de crédito, y 90.000 euros de depósitos+ 30.000 euros de reservas.**

**Es decir, 120.000 euros de depósitos y 90.000 euros de crédito.**

**Este sistema como vemos retorna al sistema estable de la normalidad del sistema.**

**Donde la economía, se estabiliza, en una capacidad de préstamo, de 30.000 euros periódicos.**

**(Es decir el patrón deuda del crédito es un patrón absolutamente, correcto, si esta conectado con un soporte que son las reservas; patrón deuda del crédito se define como emitir crédito, lo cual automáticamente, genera depósitos, lo que pasa es que el limite de emisión corresponde precisamente, con la capacidad del sistema quedar mantenido por la definición de reservas.)**

**De hecho son las reservas, las que hacen estabilizarse al sistema, debido a que, son las que permiten el nacimiento del crédito, sin violar el principio de las reservas, ya que si no la economía, acabaría en deflación continua debido precisamente, a lo que dijimos al principio, cuando el sistema llegase un momento que impidiese pagar las cuotas, de quien tiene crédito, se hundiría, salvo que tuviese esas reservas, si el sistema se genera desde la máxima perversión, y por eso le aplicamos el principio de las reservas.**

**Es decir el principio de las reservas siempre existirá aunque no lo exijamos debido a que sin ellas, la base monetaria se puede expandir hasta infinito, pero si la gente**

que tiene depósitos, no desea consumirlos, el pago de cuotas correspondería con una cantidad superior a la emitida, y precisamente, para evitar el egoísmo máximo del dinero, deben existir, ya que son ellas las que limitan la expansión del crédito, y las que dan un marco absoluto de continuidad económica, y son las que determinan la senda de los precios a un patrón de análisis correcto de los agentes.

DE HECHO EL PRINCIPIO DE LAS RESERVAS, LO QUE GENERA ES QUE ES EL CREDITO NUEVO EL QUE ALIMENTA Y PERMITE EL PAGO DEL CREDITO VIEJO, EN TERMINOS ECONOMICOS, YA QUE ESTA ECONOMIA, GENERA EN CREDITO NUEVO, UN IMPORTE QUE CORRESPONDE CON EL IMPORTE DE PAGO DE CUOTAS, Y POR ESO MISMO EL EGOISMO DE LOS DEPOSTOS PUEDE RESPETARSE.

POR TANTO EL SISTEMA DE RESERVAS GENERA UNA IDENTIDAD ESTABLE QUE SE VE CLARAMENTE, EN EL GRAFICO QUE HEMOS CREADO:

		<b>tipo %</b>	0%				
		<b>importe</b>	30.000,00				
		<b>años</b>	5				
<b>cuota</b>	<b>intereses</b>	<b>amortiza</b>	<b>pendiente</b>	<b>Caja</b>	<b>Base monetaria</b>	<b>Amortización</b>	<b>intereses</b>
				<b>Cadena</b>	<b>90.000,00 €</b>	<b>Cadena</b>	<b>cadena</b>
				<b>30.000,00</b>	30.000,00 €	30.000,00 €	- €
6.000,00	0,00	6.000,00	24.000,00	6.000,00 €	24.000,00 €	6.000,00 €	- €
6.000,00	0,00	6.000,00	18.000,00	6.000,00 €	18.000,00 €	6.000,00 €	- €
6.000,00	0,00	6.000,00	12.000,00	6.000,00 €	12.000,00 €	6.000,00 €	- €
6.000,00	0,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €	- €
6.000,00	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00 €		6.000,00 €	- €

Y REPITO, ES ESTABLE.

BIEN, AVANCEMOS EL MODELO:

Bien, de momento podemos afirmar y decir, que las reservas bancarias, o coeficiente de solvencia de este modelo, indica que el coeficiente de reservas es de un 33,33%, ya que se prestan de modo corriente, 90.000 euros, y las reservas son 30.000 euros, es decir, 1/3, para simplificar, y en concreto nos referimos a una temporalidad media del crédito de 5 periodos y un tipo de interés del 0%.

Del mismo modo podríamos encontrar por el mismo procedimiento los ratios que definen el sistema para diversas situaciones en tipo de interés 0%, hagámoslo por ejemplo para una temporalidad de 7 periodos, y una emisión de la casa de la moneda por ejemplo de 30.000 euros como antes, y por tanto reservas de 30.000.

		<b>tipo %</b>	0%				
		<b>importe</b>	30.000,00				
		<b>años</b>	7				
<b>cuota</b>	<b>intereses</b>	<b>amortiza</b>	<b>pendiente</b>	<b>Caja</b>	<b>Base monetaria</b>	<b>Amortización</b>	<b>intereses</b>
				<b>Cadena</b>	<b>120.000,00</b>	<b>Cadena</b>	<b>cadena</b>
				<b>30.000,00</b>	30.000,00 €	30.000,00 €	- €
1	4.285,71	0,00	4.285,71	4.285,71 €	25.714,29 €	4.285,71 €	- €
2	4.285,71	0,00	4.285,71	4.285,71 €	21.428,57 €	4.285,71 €	- €

3	4.285,71	0,00	4.285,71	17.142,86	4.285,71 €	17.142,86 €	4.285,71 €	- €
4	4.285,71	0,00	4.285,71	12.857,14	4.285,71 €	12.857,14 €	4.285,71 €	- €
5	4.285,71	0,00	4.285,71	8.571,43	4.285,71 €	8.571,43 €	4.285,71 €	- €
6	4.285,71	- €	4.285,71	4.285,71 €	4.285,71 €	4.285,71 €	4.285,71 €	- €
7	4.285,71	- €	4.285,71	- 0,00 €	4.285,71 €		4.285,71 €	- €

Bien, en este ejemplo podemos decir que la relacion entre el crédito concedido y las reservas existentes es de un  $30.000/120.000 = 1/4 = 25\%$ .

Y finalmente podríamos componer una tabla de coeficientes de reserva, para distintos escenarios, con variable, el número de periodos, por ejemplo esta.

periodos	coeficiente
2	67%
3	50%
4	40%
5	33%
6	29%
7	25%
8	22%
9	20%
10	18%
11	17%
12	15%
13	14%
14	13%
15	13%

Pero repito: de momento, esto esta desarrollado para un tipo de referencia del 0%.

**BIEN, DESARROLLEMOS MAS EL SISTEMA PARA OTROS TIPOS DE INTERES, ECONOMICOS.**

Bien, el problema es sencillo, el tipo de interés económico de este sistema siempre es 0% debido a que la emisión prima no tiene capacidad de variar de volumen numerario, debido a que la definimos como billetes físicos, o monedas.

Y por tanto, la variable tipo de interés siempre es 0%, en este sistema.

**NO OBSTANTE**, esto es indeseable, debido muchísimos aspectos, uno de ellos, es que este sistema tiene unas capacidades limitadísimas de base monetaria, repito limitadísimas, debido a que todo parte de la emisión de moneda, y el dinero físico no se reproduce, es decir las reservas de momento no tienen poder de nacer.

El mayor problema de este sistema es que si pagas un tipo de interés positivo al dinero deposito, para que no este en la casa de las personas, y si se preste, ese tipo positivo, implica plusvalías puras, que los que toman crédito, deben y están forzados a robar en el mercado, y eso genera un sistema injusto, cuando el significado del crédito, es simplemente, ampliar y distribuir las posibilidades de

consumo de las personas, y orientarlas, en caso de que este sea su afán, hacia, los productos de valor añadido, y no a los todo a 100, o vivir por ejemplo en chabolas. (Es mejor, una casa que dure 100 años, que 100 chabolas que duren 1 año.)

Pero el sistema es injusto por que no hemos considerado aun un aspecto trascendental de la génesis del sistema, veámoslo.

El sistema inicio su andadura, cuando alguien dio a la casa de la moneda un pedrusco como un diamante o un rubí, o oro, o cualquier cosa, y el banco, le dio, 30.000 euros, por el.

Bien, pero lo cierto, es que si consideramos un sistema con inflación, lo cierto es que ese pedrusco también la sufriría, es simple mecánica del valor, donde el valor y su significado, solo es un sistema de acuerdo, un patrón, y por tanto, lo que definamos como correcto, se transformara en correcto.

Bien, por tanto, lo que en realidad sucede en los bancos, es que cuando un cliente, lleva su dinero FISICO AL BANCO, y el banco, lo mete en su caja fuerte, lo que sucede es que el banco central, le da a ese banco, UN SUYACENTE, como acciones, o oro , o rubís, o diamantes, por ese dinero que el banco, transforma en lo que se llama CUASI DINERO, y el banco ya tiene la obligación de aceptar los depósitos como posición de pasivo suyo reserva, y ese dinero en concreto son reservas, pues la capacidad de préstamo proviene de las reservas, por eso se le da el subyacente al banco.

Y cuando un cliente, extrae de su cuenta corriente, dinero y lo coge el banco, de su cajita fuerte, ese banco, le da un subyacente, al banco central o la casa de la moneda, y simplemente las reservas disminuyen, y si la retirada es fuerte, el proceso es el mismo, pero cuando terminan las reservas, lo que se retira es dinero deposito que apalanca crédito, y eso implica el banco lo que hace es quedarse con los depósitos del cliente. Donde el banco lo que hace es una compra directa de dinero al banco central con su subyacente, luego le da el dinero al cliente, y el pasa a ser poseedor de los depósitos del cliente.

(De hecho lo que no saben los bancos actualmente, es que el dinero que intercambian entre ellos en lo que se llama mercado interbancario, en realidad jamás es dinero deposito sino que es dinero reserva, lo que se llama dinero de alta capacidad en noción técnica, y este hecho desconocido hoy día, existe debido a que, precisamente, si lo intercambian, se debe a que no lo tienen aun apalancado a crédito, pero a diferencia de lo anterior, no conlleva intercambio de subyacente, debido a que la posición sigue perteneciendo al banco que les cede, no es una venta de nada.)

Y lo mismo sucede si un cliente se lleva su dinero de un banco a otro, que implica, que hay si debe haber traspaso de subyacentes entre bancos, pues simplemente, es posición de reservas que se intercambian, todo es simple, es simple lógica.

Y de ese modo, el sistema ya esta equilibrado, para todos los agentes, de modo absoluto, salvo por un detalle.

Si el sistema tiene inflación, durante, el tiempo que el dinero físico este en casa de la gente, está depreciándose, y por eso mismo, esta operativa, da un pequeño beneficio medio, al banco central o a la casa de la moneda, pero que es mas bien ficticio, debido a que, emitir dinero físico, también, cuesta y mucho, debido a lo difícil que es evitar que se falsifique.

Simplemente decir, que los sistemas económicos, serán cada vez mejores, a medida que anuléis, eso que se llama dinero en billetes o en monedas.

Simplemente, menciono esto para hablar de apalancamientos sobre subyacentes, y lo menciono, por que es la génesis correcta, donde el dinero que hay en la caja fuerte de los bancos, no es mas, que cuasi dinero, y su propietario, no es el banco, sino la casa de la moneda.

Actualmente, este sistema, se desarrolla de otro modo aunque un poco mas cutre, y es que el banco, central, etc., remunera las reservas bancarias, pero viene a ser lo mismo, salvo por el detalle que es erróneo, como veremos.

**BIEN, UNA VEZ, INCORPORADAS ESTAS PEQUEÑAS NOCIONES DESAROLLEMOS EL SISTEMA, DONDE YA NO ESTAMOS LIMITADOS A QUE LA RESERVA DE CAJA, ES DINERO FISICO, Y POR TANTO IMPOSIBLE, DE AMPLIARSE.**

La importancia de la inflación deriva principalmente, de que, es muy útil, debido a que, frente a crecimiento económico, o frente a aumento de población, que es una cosa totalmente distinta, y una vergüenza los países lo confundan a través del dato del PIB, bien, la utilidad de la inflación, es que permite, generar sistemas, donde los precios tengan un componente de crecimiento y no de decrecimiento constante, y aparte, permiten generar sistemas donde el dinero depósitos, no se vea, absolutamente, privilegiado, debido a que a tipo de interés 0%, es muy susceptible de desear llevárselo a su casa la gente, y puede desembocar en un viaje errático la economía, con una enorme variabilidad de depósitos en el sistema, que por otra parte no puede compensarse, debido a que en cada momento el sistema va a generar mas base monetaria, que dinero real existe, y por otra parte, el sistema intermediario, implica necesidad de apalancamiento del crédito con depósitos.

Bien, para empezar por ejemplo desarrollemos el sistema con el que comenzamos, es decir, a 5 periodos pero ya no en tipo de interés 0%, sino por ejemplo un tipo de interés del 5%.

		tipo %	5%					
		importe	30.000,00					
		años	5					
	cuota	intereses	amortiza	pendiente				
1	6.300,00	1.500,00	4.800,00	25.200,00				

		Base monetaria	Amortización	intereses	
Caja		94.500,00 €	Cadena	cadena	
Cadena					
	31.500,00	31.500,00 €	27.000,00 €	4.500,00 €	
	6.300,00 €	25.200,00 €	4.800,00 €	1.500,00 €	



2	6.615,00	1.260,00	5.355,00	19.845,00	6.300,00 €	18.900,00 €	5.100,00 €	1.200,00 €
3	6.945,75	992,25	5.953,50	13.891,50	6.300,00 €	12.600,00 €	5.400,00 €	900,00 €
4	7.293,04	694,58	6.598,46	7.293,04	6.300,00 €	6.300,00 €	5.700,00 €	600,00 €
5	7.657,69	364,65	7.293,04	-0,00	6.300,00 €		6.000,00 €	300,00 €

Bien, este sistema ya ha cambiado un poquitin, debido a que se generan intereses que paga la cadena, y que son el principio que revaloriza los depósitos, en el sistema.

**PERO ESTE CUADRO TAMBIEN REFLEJA LA IGUALDAD ECONOMICA DE LO ANTERIORMENTE DICHO, VEAMOSLO:**

**LAS RESERVAS, COMO SIEMPRE NO SON MAS QUE UN TIPO DE DEPOSITOS, ASI DE SIMPLE.**

**Y SI ESTE SISTEMA TIENE CAPACIDAD DE INCREMENTAR SU PRESTAMO PERIODICO, TAMBIEN TIENE CAPACIDAD DE AUMENTAR SUS RESERVAS BANCARIAS, YA QUE LOS DEPOSITOS SE REVALORIZAN DESDE LOS INTERESES BANCARIOS DEL CREDITO, Y LAS RESERVAS, AUNQUE SUENE RARO, PERO TAMBIEN SE REVALORIZAN VIA INTERESES COMO VEREMOS.**

**SIENDO LA FUNCION DE LA CASA DE LA MONEDA YA EN ESTE SISTEMA NINGUNA, YA QUE ELLA MANTIENE UN ACTIVO CON IDENTICA TENDENCIA DE REVALORIZACION. (SALVO EL ERROR DE EVOLUCION DE PRECIOS DE SUBYACENTES, PERO CON EN TERMINOS NETOS LA CASA DE LA MONEDA, ES EMISORA NETA, ELLA NO MANTIENE NINGUN TIPO DE SUBYACENTE REAL, Y JAMAS PIERDE POR ERROR DE VALORACION; y de hecho siempre gana, lo que acaban perdiendo los ciudadanos, debido a que ellos desean tener un dinero en sus casas que no se revaloriza. Pero al fin y al cabo la casa de la moneda somos todos, si ella gana, no habrá sido coste para nosotros, y si pierde debido al coste de emisión de papel billete, lo ganaremos nosotros, pero como también lo pagamos nosotros, el equilibrio es puro, como no puede ser de otro modo, ya que en economía, todos los agentes somos uno solo, y uno solo ni pierde ni gana contra si mismo.)**

**Y PARA SER EXACTOS EL TIPO DE INTERES DE LA ECONOMIA, VA A SER EL QUE DEFINA LA EXPANSION DE LA BASE MONETARIA POSIBLE, Y LA INFLACION DE LA ECONOMIA Y VA A SER EL QUE DEFINA TODO EL PATRON DE LA ECONOMIA, Y PARA SER EXACTOS ESE TIPO DE INTERES DEBE ACABARA SIENDO EL TIPO DE INTERES FINAL DE LOS CREDITOS, Y LA INFLACION ECONOMICA, COMO IREMOS VIENDO, DE MOMENTO LO DEJO ASI.**

**BIEN, VEAMOS DE NUEVO EL CUADRO:**

tipo %	5%
importe	30.000,00
años	5

Caja	Base monetaria	Amortización	intereses
Cadena	94.500,00	Cadena	cadena

	cuota	intereses	amortiza	pendiente	31.500,00	31.500,00 €	27.000,00	4.500,00
1	6.300,00	1.500,00	4.800,00	25.200,00	6.300,00 €	25.200,00 €	4.800,00 €	1.500,00 €
2	6.615,00	1.260,00	5.355,00	19.845,00	6.300,00 €	18.900,00 €	5.100,00 €	1.200,00 €
3	6.945,75	992,25	5.953,50	13.891,50	6.300,00 €	12.600,00 €	5.400,00 €	900,00 €
4	7.293,04	694,58	6.598,46	7.293,04	6.300,00 €	6.300,00 €	5.700,00 €	600,00 €
5	7.657,69	364,65	7.293,04	-0,00	6.300,00 €		6.000,00 €	300,00 €

Bien, este sistema deriva del inicial de 90.000 euros de crédito, y 90.000 euros de depósitos, y 30.000 euros de reservas.

**Y DONDE TODO SE EL PROCESO ECONOMICO, SE REALIZA SIN NINGUNA DIFERENCIAL TEMPORAL, ESO IMPLICA:**

Ahora los depósitos, “PRIMA”, es decir los que tienen apalancado crédito, se revalorizan en ese instante.

Como son 90.000 euros, pasan a ser:  $90.000 \times 1,05 = 94500$  euros, ya que son remunerados al 5% de tipo de interés. (A esto se le llama el patrón deuda de los depósitos.)

Bien, los deudores deben de pagar su deuda en ese instante, y deben de pagar, 31500 euros, ya que pagarían 30.000 si no tuviésemos tipo de interés, pero como lo hay y es de un 5%, es  $30.000 \times 1,05 = 31500$  euros, como tienes reflejado en el cuadro del método, donde pone “CAJA BANCARIA.”

Bien, pero lo cierto, es que aunque se paga de cuota, 31500 euros, eso no amortiza 31500 euros, como antes, sino únicamente, 27.000 euros, como te da en el grafico, y las amortizaciones, su suma se calcula, viendo lo que amortiza cada individuo, teniendo en cuenta la relacion de que el tipo de interés es la inflación de la economía del crédito, y por tanto, actualizando el valor de la compra de cada miembro de la cadena, y viendo lo que amortizaría, obtenemos ese dato, al igual, que el dato de los intereses que pagan cada uno, y que son 4500 euros.

(Un ejemplo:

	cuota	intereses	amortiza	pendiente	31.500,00	31.500,00 €	27.000,00	4.500,00
1	6.300,00	1.500,00	4.800,00	25.200,00	6.300,00 €	25.200,00 €	4.800,00 €	1.500,00
2	6.615,00	1.260,00	5.355,00	19.845,00	6.300,00 €	18.900,00 €	5.100,00 €	1.200,00

el segundo individuo, compro el bien, cuando valía, un 5% menos que el momento del estudio, ( o dicho de otro modo, en el momento que el crédito que se concedió fue un 5% menos.) , por tanto su cuota, no es de 6615, como viene en el grafico sino,  $6615/1,05 = 4410$  euros nominales de ese periodo, y por tanto no amortiza 5355 sino  $5355/1,05 = 5100$ , y no paga intereses de 1260 sino de  $1260/1,05 = 1200$ .)

Donde la suma de las amortizaciones mas los intereses da la caja que pagan los individuos, (mas adelante, demostrare, que el tipo de interés absolutamente, siempre es la inflación económica.)

(Amortizaciones) 27.000+ (Intereses) 4.500= (Cuota) 31500.

Bien, sigamos:

Total que tenemos que los individuos amortizan, 27.000 euros, y como debían 90.000 nos da que que pasan a deber, 63.000 euros.

¿Por que antes del momento que estamos estudiando los individuos debían 90.000 euros, que es algo que no he explicado? Es así por que este cuadro proviene de su anterior en la evolución que estamos demarcando, veámoslo.

					Caja Cadena	Base monetaria	Amortización	intereses	
						90.000,00	Cadena	cadena	
						30.000,00	25.714,29	4.285,71	
	cuota	intereses	amortiza	pendiente					
1	6.000,00	1.428,57	4.571,43	24.000,00	6.000,00 €	24.000,00 €	4.571,43 €	1.428,57 €	
2	6.300,00	1.200,00	5.100,00	18.900,00	6.000,00 €	18.000,00 €	4.857,14 €	1.142,86 €	
3	6.615,00	945,00	5.670,00	13.230,00	6.000,00 €	12.000,00 €	5.142,86 €	857,14 €	
4	6.945,75	661,50	6.284,25	6.945,75	6.000,00 €	6.000,00 €	5.428,57 €	571,43 €	
5	7.293,04	347,29	6.945,75	-0,00	6.000,00 €		5.714,29 €	285,71 €	

Y este cuadro es el anterior, por que los precios o el crédito que se concede sube a la inflación que es el tipo de interés, y si antes el crédito de dos periodos atrás fue de 28571,43, en el año anterior seria de 30.000 ya que  $28571,43 \times 1,05 = 30.000$  y por eso mismo ahora nos estamos enfrentando a la necesidad de dar crédito por importe de 31500 euros, que es la caja bancaria.

Ya que nuestro cuadro de estudio es este:

				Caja Cadena	Base monetaria	Amortización	intereses		
						94.500,00	Cadena	cadena	
						31.500,00	27.000,00	4.500,00	
	cuota	intereses	amortiza	pendiente					
1	6.300,00	1.500,00	4.800,00	25.200,00	6.300,00 €	25.200,00 €	4.800,00 €	1.500,00 €	

Bien, sigamos:

Ahora estamos ya en el punto donde sabemos que nuestros deudores en el sistema han pasado a deber después de pagar su cuota, la friolera de 63.000 euros.

Y los depósitos, en el sistema que ya habían pasado en este mismo instante a 94500 euros, como de ellos sale el pago de cuotas, y el pago de cuotas, son 31.500, pasan a ser,  $94.500 - 31.500 = 63.000$ .

Bien, por tanto, ya el sistema mantiene el equilibrio contable, de depósitos igual al crédito, en 63.000 euros, ya que depósitos son 63.000 y crédito es 63.000.

Bien, nos falta que saber ya solamente que nivel de reservas necesitamos para una cantidad de crédito únicamente, de 63.000 euros, y sabiendo las reservas que disponemos ver a que nivel de desarrollo del crédito, nos conducirían:

es muy sencillo, observa, es tan simple como si lo hiciésemos con tipo de interés 0% debido a que como veremos, el tipo de interés, por mucho que les pese a los directores de los bancos, centrales, que YA demuestra, el nivel con el que trabajan, pero el tipo de interés no es variable económica ninguna.

Bien, antes, eran 20.000 euros, de reservas necesarias al 0%, veamos si sigue siendo la misma cantidad:

		<b>tipo %</b>	5%					
		<b>importe</b>	20.000,00					
		<b>años</b>	5					
	<b>cuota</b>	<b>intereses</b>	<b>amortiza</b>	<b>pendiente</b>				
1	4.200,00	1.000,00	3.200,00	16.800,00				
2	4.410,00	840,00	3.570,00	13.230,00				
3	4.630,50	661,50	3.969,00	9.261,00				
4	4.862,03	463,05	4.398,98	4.862,03				
5	5.105,13	243,10	4.862,03	-0,00				

	<b>Caja</b>	<b>Base monetaria</b>		<b>Amortización</b>	<b>intereses</b>			
	<b>Cadena</b>	<b>63.000,00</b>	<b>Cadena</b>	<b>cadena</b>				
	<b>21.000,00</b>	21.000,00 €	<b>18.000,00</b>	<b>3.000,00</b>				
	4.200,00 €	16.800,00 €	3.200,00 €	1.000,00 €				
	4.200,00 €	12.600,00 €	3.400,00 €	800,00 €				
	4.200,00 €	8.400,00 €	3.600,00 €	600,00 €				
	4.200,00 €	4.200,00 €	3.800,00 €	400,00 €				
	4.200,00 €		4.000,00 €	200,00 €				

Que cosa tan curiosa, para 63000 euros, de crédito únicamente, necesitaríamos 20.000 euros de reservas, y no 30.000 como tenemos, ya que el sistema partía de 30.000 en caso de que el sistema fuera correcto que es lo que estamos probando.

Bien, por tanto, disponemos de 10.000 euros de reservas libres en el sistema, y démoslas uso, para ver, su capacidad de expansión natural que concentraremos en un milisegundo y en una capacidad instantánea de nuevo crédito.

		<b>tipo %</b>	5%					
		<b>importe</b>	10.000,00					
		<b>años</b>	5					
	<b>cuota</b>	<b>intereses</b>	<b>amortiza</b>	<b>pendiente</b>				
1	2.100,00	500,00	1.600,00	8.400,00				
2	2.205,00	420,00	1.785,00	6.615,00				
3	2.315,25	330,75	1.984,50	4.630,50				
4	2.431,01	231,53	2.199,49	2.431,01				
5	2.552,56	121,55	2.431,01	-0,00				

	<b>Caja</b>	<b>Base monetaria</b>		<b>Amortización</b>	<b>intereses</b>			
	<b>Cadena</b>	<b>31.500,00</b>	<b>Cadena</b>	<b>cadena</b>				
	<b>10.500,00</b>	10.500,00 €	<b>9.000,00</b>	<b>1.500,00</b>				
	2.100,00 €	8.400,00 €	1.600,00 €	500,00 €				
	2.100,00 €	6.300,00 €	1.700,00 €	400,00 €				
	2.100,00 €	4.200,00 €	1.800,00 €	300,00 €				
	2.100,00 €	2.100,00 €	1.900,00 €	200,00 €				
	2.100,00 €		2.000,00 €	100,00 €				

Bien, con 10.000 euros de reservas, obtendremos una capacidad de préstamo de 31500 euros, que sumado a los 63000 euros que teníamos, nos da el préstamo total que existirá en la economía, en ese cambio de ciclo, y que es  $63000 + 31500 = 94500$  euros, que es exactamente el crédito que necesitábamos para mantener la normalidad.

- solo nos queda un problema no resuelto, y es que las reservas, en este sistema ya tienen variación real nominal, al igual que el crédito del sistema y al igual que los depósitos que apalancan crédito en el sistema.

Y sin embargo no sabemos de donde proviene la automatización del valor de las reservas o si este es posible, sin la mano macabra de la casa de la moneda o gobierno.

Pero en realidad estamos operando a nivel económico, para nosotros salvo por el detalle que estamos generando también, un sistema donde pueda existir dinero físico, y por tanto, alguien debe de fabricarlo, pero salvo ese detalle, incorporado para que exista capacidad de dinero en el bolsillo, nosotros ya solo operamos a nivel económico, y por tanto:

Las reservas, son de 30.000 euros, pero para que queden insertadas a nivel económico, necesitamos, que en ese momento, pasen a ser de  $30.000 \times 1,05 = 31500$  euros, bien, de donde salen, esos 1500 euros, que faltan:

Muy simple, nacen de los intereses del último cuadro, ya que esa es su aplicación, la incorporación a mayores depósitos pero de las reservas.


Si hacemos,  $31.000 / 94500 = 1/3 = 33\% = 0,33$ , como nos da la gana decirlo.

Y si lo comparamos con el ejercicio que hicimos antes, al 0% de tipo de interés vemos que es exactamente, idéntico, es decir, a 5 periodos de préstamo, nos da que el coeficiente de solvencia del sistema es de un 33%, y santas pascuas, así de simple, da igual que haya en la economía, un tipo de interés del 0% que del 5%, que cualquiera, ya que LA VARIABLE CRITICA ES SOLO EL NUMERO DE PERIODOS UNICAMENTE.

BIEN, SIGAMOS CON OTRA COSA:

A 7 PERIODOS Y TIPO 0% NOS DABA DE RATIO DE RESERVAS  $\frac{1}{4}$ ; BIEN, VEAMOS SI SE CUMPLE, HAGAMOS OTRA COMPROBACION MÁS: EN ESTE CASO EN VEZ DE A UN 5% DE TIPO DE INTERES, METAMOS POR EJEMPLO UN 8,3%.

		tipo %	8,30%					
		importe	30.000,00					
		años	7					
	cuota	intereses	amortiza	pendiente	Caja Cadena	Base monetaria	Amortización Cadena	intereses cadena
					32.490,00	129.960,00	22.530,00	9.960,00
1	4.641,43	2.490,00	2.151,43	27.848,57	4.641,43 €	32.490,00 €	2.151,43 €	2.490,00 €
2	5.026,67	2.311,43	2.715,24	25.133,34	4.641,43 €	27.848,57 €	2.507,14 €	2.134,29 €
3	5.443,88	2.086,07	3.357,81	21.775,52	4.641,43 €	23.207,14 €	2.862,86 €	1.778,57 €
4	5.895,72	1.807,37	4.088,35	17.687,17	4.641,43 €	18.565,71 €	3.218,57 €	1.422,86 €
5	6.385,07	1.468,03	4.917,03	12.770,14	4.641,43 €	13.924,29 €	3.574,29 €	1.067,14 €
6	6.915,03	1.059,92	5.855,11	6.915,03	4.641,43 €	9.282,86 €	3.930,00 €	711,43 €
7	7.488,98	573,95	6.915,03	0,00	4.641,43 €	4.641,43 €	4.285,71 €	355,71 €

BIEN, ESTE ES EL CUADRO, QUE DEBEREMOS PROBAR ES CORRECTO, DE MOMENTO SI FUERA CORRECTO, VEMOS QUE SE CUMPLE, QUE LAS RESERVAS= CAJA BANCARIA SON 32490 Y LA BASE MONETARIA DE DEPOSITOS QUE APALANCAN CREDITO O EL CREDITO ES 129.960 EUROS.

BIEN, SI DIVIDIMOS NOS DA  $32.490 / 129.960 = \frac{1}{4} = 0,25 = 25\%$ . POR TANTO SI ES CORRECTO, SERA CORRECTO TAMBIEN, DECIR, QUE EL TIPO DE INTERES NO ES VARIABLE ECONOMICA, POR FAVOR, BANCOS CENTRALES, DEJAR DE HACER EL CHAPUZAS, MODIFICANDO TIPOS DE INTERES, COMO SI ESO VALIERA DE ALGO, "DAIS PENA".

BIEN, hagamos la comprobación:

La base monetaria precedente son 120.000 euros ya que el sistema deriva del de:

tipo %	8,30%				
importe	27.700,83				
años	7				


	cuota	intereses	amortiza	pendiente	30.000,00	30.000,00 €	20.803,32	9.196,68
1	4.285,71	2.299,17	1.986,55	25.714,29	4.285,71 €	25.714,29 €	1.986,55 €	2.299,17 €
2	4.641,43	2.134,29	2.507,14	23.207,14	4.285,71 €	21.428,57 €	2.315,00 €	1.970,72 €
3	5.026,67	1.926,19	3.100,47	20.106,67	4.285,71 €	17.142,86 €	2.643,45 €	1.642,26 €
4	5.443,88	1.668,85	3.775,03	16.331,64	4.285,71 €	12.857,14 €	2.971,90 €	1.313,81 €
5	5.895,72	1.355,53	4.540,20	11.791,45	4.285,71 €	8.571,43 €	3.300,36 €	985,36 €
6	6.385,07	978,69	5.406,38	6.385,07	4.285,71 €	4.285,71 €	3.628,81 €	656,91 €
7	6.915,03	529,96	6.385,07	0,00	4.285,71 €		3.957,26 €	328,45 €

Los individuos amortizan 22530 euros, como tienes en el cuadro de arriba, por tanto, el sistema se queda con unas deudas de  $120.000 - 22.530 = 97.470$  euros.

Bien el sistema parte de 30.000 euros de reservas pero para 97470 euros, únicamente necesita: 22.500.

	cuota	intereses	amortiza	pendiente				
					tipo %	8,30%		
					importe	22.500,00		
					años	7		
1	3.481,07	1.867,50	1.613,57	20.886,43	Caja	Base monetaria	Amortización	intereses
2	3.770,00	1.733,57	2.036,43	18.850,00	Cadena	97.470,00	Cadena	cadena
3	4.082,91	1.564,55	2.518,36	16.331,64	24.367,50	24.367,50 €	16.897,50	7.470,00
4	4.421,79	1.355,53	3.066,27	13.265,38	3.481,07 €	20.886,43 €	1.613,57 €	1.867,50 €
5	4.788,80	1.101,03	3.687,77	9.577,60	3.481,07 €	17.405,36 €	1.880,36 €	1.600,71 €
6	5.186,27	794,94	4.391,33	5.186,27	3.481,07 €	13.924,29 €	2.147,14 €	1.333,93 €
7	5.616,73	430,46	5.186,27	0,00	3.481,07 €	10.443,21 €	2.413,93 €	1.067,14 €
					3.481,07 €	6.962,14 €	2.680,71 €	800,36 €
					3.481,07 €	3.481,07 €	2.947,50 €	533,57 €
					3.481,07 €		3.214,29 €	266,79 €

Como sabemos de modo rápido que son 22500 muy simple por que a priori, sabemos que el ratio de reservas es  $\frac{1}{4}$  y por tanto sabemos, la relacion marginal de las reservas es  $\frac{3}{4}$ , es decir, si antes eran 30.000 ahora son  $30.000 * \frac{3}{4} = 22.500$ .

Bien, como disponemos de 30.000 ñapas en reservas y necesitamos 22500, nos sobran 7.500 euros. Y esos 7.500 euros, nos dan una capacidad de préstamo de:

	cuota	intereses	amortiza	pendiente				
					tipo %	8,30%		
					importe	7.500,00		
					años	7		
1	1.160,36	622,50	537,86	6.962,14	Caja	Base monetaria	Amortización	intereses
2	1.256,67	577,86	678,81	6.283,33	Cadena	32.490,00	Cadena	cadena
3	1.360,97	521,52	839,45	5.443,88	8.122,50	8.122,50 €	5.632,50	2.490,00
4	1.473,93	451,84	1.022,09	4.421,79	1.160,36 €	6.962,14 €	537,86 €	622,50 €
5	1.596,27	367,01	1.229,26	3.192,53	1.160,36 €	5.801,79 €	626,79 €	533,57 €
6	1.728,76	264,98	1.463,78	1.728,76	1.160,36 €	4.641,43 €	715,71 €	444,64 €
7	1.872,24	143,49	1.728,76	0,00	1.160,36 €	3.481,07 €	804,64 €	355,71 €
					1.160,36 €	2.320,71 €	893,57 €	266,79 €
					1.160,36 €	1.160,36 €	982,50 €	177,86 €
					1.160,36 €		1.071,43 €	88,93 €

Bien, ese exceso de reservas nos permite genera 32490 euros de nuevo crédito instantáneo.

Y sumado a los 97. 470 euros que se nos había quedado reducido el crédito eso da:  
 $97.470 + 32.490 = 129.960$  euros, que es exactamente, lo que corrobora el grafico que expusimos al inicio.

Y antes de volver a poner el grafico del inicio, advertir, que las reservas, generan unos intereses que son 2.490, que corresponde con el dinero necesario para apalancar el propio incremento de las reservas del sistema.

Ya que  $30.000 \times 1,083 = 32.490$ , es decir, las reservas deben quedar incrementadas en 2490 napos y efectivamente, quedan incrementadas en esa cantidad.

“simplemente todo es tan sencillo, debido a que estamos trabajando en economía madre.”

		tipo %	8,30%					
		importe	30.000,00					
		años	7					
	cuota	intereses	amortiza	pendiente	Caja Cadena	Base monetaria 129.960,00	Amortización Cadena	intereses cadena
	32.490,00				32.490,00 €		22.530,00	9.960,00
1	4.641,43	2.490,00	2.151,43	27.848,57	4.641,43 €	27.848,57 €	2.151,43 €	2.490,00 €
2	5.026,67	2.311,43	2.715,24	25.133,34	4.641,43 €	23.207,14 €	2.507,14 €	2.134,29 €
3	5.443,88	2.086,07	3.357,81	21.775,52	4.641,43 €	18.565,71 €	2.862,86 €	1.778,57 €
4	5.895,72	1.807,37	4.088,35	17.687,17	4.641,43 €	13.924,29 €	3.218,57 €	1.422,86 €
5	6.385,07	1.468,03	4.917,03	12.770,14	4.641,43 €	9.282,86 €	3.574,29 €	1.067,14 €
6	6.915,03	1.059,92	5.855,11	6.915,03	4.641,43 €	4.641,43 €	3.930,00 €	711,43 €
7	7.488,98	573,95	6.915,03	0,00	4.641,43 €		4.285,71 €	355,71 €

Y como vemos todo a acabado cuadrando como siempre y nosotros hemos acabado concluyendo como siempre, que el maldito tipo de interés, que os come la cabeza, desde que os levantáis de la cama no es ninguna variable económica, en absoluto.

**Y LO QUE ES MAS PREOCUPANTE, SE PUEDE INTERIORIZAR DE MIL MILLONES DE FORMAS DISTINTAS, Y EL PAIS QUE SEPA HACERLO, OS BARRERA, Y OS DEJARA EN LA ERA LAS CABERNAS ECONOMICAS.**

**Y por tanto volvamos a crear el cuadro que nos define el coeficiente de reservas “OBLIGATORIO” BANCARIO EN FUNCION DEL NUMERO DE PERIODOS DE SUS PRESTAMOS MEDIOS.**

periodos	coeficiente
1	100%
2	67%
3	50%
4	40%
5	33%
6	29%
7	25%
8	22%
9	20%
10	18%
11	17%
12	15%



13	14%	20	10%
14	13%	30	6%
15	13%	40	5%
16	12%	50	4%
17	11%	60	3%
		70	3%
		80	2%

**Bien, de momento lo único que hemos hecho hasta ahora es simplemente determinar que el tipo de interés bajo unos determinados escenarios no es ninguna variable económica, y la coletilla de determinados escenarios hace referencia a que la economía, también esta prestando sus posibilidades de préstamo.**

**Pero aun eso tan sencillo, representa un pequeño avance de cientos de años, mas o menos, el motivo por el que el tipo de interés hoy día, si representa variable, o así lo creen los bancos centrales, es debido a puro factor psicológico, y es debido a que la revalorización de salarios, no es instantánea, sino que se realiza cada cierto tiempo, y lo que es mas importante, es simplemente, debido a los métodos de amortización que se dan en banca, que generan una reacción inicial al tipo de interés, aunque si la economía es fuerte, a largo plazo es nula, y se debe a que los métodos de amortización actuales tienen poder, y son una vergüenza que tengan ese poder, de estrangular las cuotas, siendo a nivel económico, las cuotas crecientes al tipo de interés el método que usaríais, si los bancos lo ofrecieran y la gente, fuera consciente de su importancia.**

**Bien, pero este texto tiene como misión principal, hablar del coeficiente de solvencia, o ratio de reservas, o el canal de sobre depósitos que se exige al sistema bancario, respecto al volumen de créditos que tienen concedidos en cada momento.**

**Así que hablemos del ratio de reservas: (“metamos magia al modelo”).**

**Bien, hasta el momento sabemos ALGO PARECIDO a que el ratio de reservas para un banco que concede prestamos a 5 periodos es  $\frac{1}{3}$  y también sabemos por ejemplo que el ratio de reservas para un banco que concede crédito a 7 periodos es  $\frac{1}{4}$  y así podemos decir de todos los bancos y de todo.**

**Sin embargo eso es prácticamente, no saber nada: lo primero que quiero remarcar es que aprendáis bancos centrales, que es un préstamo; y así es préstamo por ejemplo un estructurado o cualquier otra estructura donde los depósitos, se canalizan a inversión de un tercero, ya que el tercero, necesita los recursos del depositante, para poder invertir, y esto es ley máxima, CREDITO ES TOD LO QUE IMPLIQUE CANALIZACION DE UN DEPOSITO A UNA INVERSION, salvo que el depositante, tenga una cláusula en la que en caso de tener perdidas el producto de inversión el se haga cargo absoluto de las perdidas, pues en ese entorno no es crédito ya que es el mismo depositante el que invierte, los estructurados actuales, muchos, garantizan inversión absolutamente, ilegítimamente, y ponen en riesgo la economía como os ha pasado, aprender, por favor.**

Bien, una vez hecho este matiz, me gustaría decir lo siguiente:

**PESE A QUE PODEMOS IDENTIFICAR QUE UN BANCO PARA PRESTAR A 5 PERIODOS NECESITA UN RATIO DE RESERVAS DE UN 33%, ESO EN REALIDAD ES ABSOLUTAMENTE, FALSO.**

**LA NOCION DE RATIO DE RESERVAS ES ABSOLUTAMENTE DISTINTA:**

**En esto es donde os habéis equivocado durante cientos de años:**

**En realidad el ratio de reservas, lo que es es un simple medidor de la capacidad máxima de préstamo de un banco en un periodo.**

**Y da absolutamente igual que un banco lo mida en meses, lo mida en años, o lo mida en días.**

**Y representa, que si un banco, mantiene más depósitos que crédito en su estructura, puede prestar todo el exceso de depósitos que tenga, pero solo una vez, por periodo, ese es el significado económico de coeficiente de solvencia.**

**Y es sencillísimo de articular, tan sencillo, como medir, el exceso de apalancamiento que un banco tiene, y ya esta determinada su capacidad de préstamo, siendo el exceso de capacidad que tiene un banco, una medición que implica que tiene esas reservas reales y constantes durante un periodo.**

**O dicho en lenguaje mas simple: YO PARA PRESTAR 1.000.000 DE EUROS EN UN PERIODO, DEBO COMPROMETERME A TENER UN MILLON DE EUROS MAS DE DEPOSITOS QUE CREDITO DURANTE UN PERIODO, ASI DE SIMPLE.**

**EL RATIO DE RESERVAS, POR FAVOR APRENDERLO, ES LA CAPACIDAD DE PRESTAMO DURANTE UN PERIODO QUE TIENE UN BANCO, Y NO EXISTE, COMO TAL.**

**ES DECIR, NI ES UN 1/3, NI 1/4, NI NINGUNA CIFRA CONCRETA, SINO QUE LAS RESERVAS QUE TIENE UN BANCO, SON SU CAPACIDAD DE PRESTAMO EN ESE PERIODO, QUE PUEDE USARLAS O NO USARLAS. ASI DE SIMPLE.**

**Simplemente, la verdad es que no siento ni rabia, ni odio, sino mas bien, vergüenza absoluta, cuando al inicio de la crisis, se reunió algo llamado G20, para no se que, Simplemente, siento vergüenza del nivel actual, así de simple, ya que en esa reunión tan ridícula, curiosamente, llegaron politicuchos de derechas, y sugirieron que el ratio de solvencia debían de laxarlo, y llegaron politicuchos sin nivel ninguno de izquierdas, que decían, algo así, como que hay que meter mano al sistema y subir el ratio de reservas, etc.**

**Simplemente unos y otros dais simple, y patética pena, pues se supone, que deberíais tener las mentes mas preparadas detrás de vosotros.**

**Simplemente, el coeficiente, no es ningún ratio concreto, el coeficiente, no es nada concreto, sino que es una capacidad máxima económica, que tienen los bancos, si tienen esas reservas.**

**Muchas veces, la regulación es tan de gilipollas, como la no regulación, pues simplemente, no vale una mierda si no tienes ni idea, de que significa algo, o que significado tiene algo, tal y como os ha pasado en vuestra prepotencia, que os ha llevado a quedar prácticamente como inútiles, absolutamente, como inútiles, al igual que han quedado mas o menos los bancos centrales, con su política de tipos de interés, pues, si tu haces política real monetaria, o tal, pues claro que tiene incidencia, y ahí podemos hablar, pero esos juegos con el tipo de interés, simplemente, dan pena.**

**Lo triste es que detrás de vuestras decisiones, si esta la responsabilidad de millones de muertos de hambre, y fracaso sistémico de todo el planeta en sus retos. Pero no se por que creo que os da absolutamente igual, con sacaros la foto basta.**

**De todos modos, en el inicio de la crisis en concreto, por supuestísimo que había que haber bajado el ratio, para tratar en lo que fuera posible, despertar la inflación y el interés de la gente, en confiar en el sistema, pues la naturaleza de esta crisis, si era de cierre comercial, y era seria, solo con tipos de interés bajos y exceso de crédito que arrastre inflación sanaríais la situación.**

**Y básicamente, os lo diré sin ofenderos, toda la política de deuda publica, ha sido costosísima, e inútil, pues ni siquiera habéis, despertado el deseo en los depósitos, de consumirse, básicamente, simplemente, sois patéticos.**

**De todos modos hoy no es el día de criticas, sino que os escribo este texto, para suplicaros que cambiéis el significado del coeficiente, que es absolutamente, falso, en un mundo ya donde se os ve mal si iniciáis política de monetización por ejemplo, y simplemente, la formula que usáis ahora mismo, aparte de ser falsa, absolutamente, falsa, es simplemente, una asesina de economías, en ciertos entornos.**

**Ya que el problema de dar un valor concreto al coeficiente, conlleva, en el mejor caso que la economía, inutiliza recursos, y aparte, lo grave, es que los bancos, no pueden guiarse respecto a su capacidad de préstamo periódico, y si se exceden en media simplemente, acaban en insolvencia del ratio que les habéis fijado, y sin política expansiva, presionara erróneamente, el tipo de interés al alza, y ahí, ya la economía, os estrangulara, por métodos de amortización, y por inflación relativa respecto al tipo de interés y entonces ya la economía os hará picadillo, ya que a medida que cae la demanda de crédito, o la concesión de crédito, sin circulación de depósitos, simplemente, se genera insolvencia, y repercutirlo, vía consumo de productos de no crédito, simplemente, os desestabiliza el empleo, y genera la misma cadena de destrucción.**

**En fin, por desgracia, y por mucho que me pese, en vuestra falta de capacidad esta el futuro del mundo y las capacidades del mundo, y simplemente, deciros ya, que con la capacidad que estáis demostrando, simplemente, despenareis vuestras economías, frente a economías que os barren en competitividad, y que os hacen dumping financiero, precisamente, por que la economía, es tremendamente simple, pero si jugáis vosotros mismos a destruirlos, poco se os podrá ayudar.**

**Bien, sigamos un poco mas adelante:**

**Es posible que algún día, os deis cuenta, de una cosa, complementaria a lo dicho.**

**En realidad la formula del coeficiente de solvencia ni siquiera es la mencionada hasta el momento sino que es muchísimo mas simple, muchísimo mas.**

**Veámosla:**

**Hubo un texto, que escribí en su día, llamado el “modelo matemático del dinero”, que la verdad, no importa si lo habéis leído o no, todo eso me da igual.**

**Bien, en ese texto, se demostraba, que todos los errores económicos, actuales, provienen, de que, en economía, se equilibra la economía, por bases monetarias, y sin embargo, a nivel económico, la matriz de decisión no es la base monetaria, sino la caja bancaria, siempre de hecho es la caja bancaria, la que determina los equilibrios económicos.**

**Y sobre el texto que hoy he escrito, no se si habéis observado que al final, las reservas, de un equilibrio hacían coincidir la economía, ha unas reservas, sobre depósitos que apalancan crédito, en una cantidad idéntica a la caja bancaria.**

**Bueno, eso descontando el efecto de lo que es la definición actual de mercado interbancario, donde ya de entrada los depósitos tiene un tipo inferior al precio del dinero para préstamo.**

**Y debido a eso, hasta ahora en nuestro modelo, la inflación de la economía, tiende a la tasa media de remuneración de los depósitos, no el tipo medio o índice de referencia sobre el que se concede el dinero.**

**Aunque lo correcto es que siempre la inflación tendiera al tipo al que se concede el crédito.**

**Bien, descontando ese efecto debido a la monstruosidad del mercado interbancario.**

**Lo que sucede si ampliamos la noción que estamos manejando, es que, en realidad un banco, aun sin disponer de reserva alguna, puede prestar, es decir, puede emitir deuda propia por un importe, igual a su caja bancaria periódicamente, y la economía es estable totalmente.**

**Esta formula lo único que hace es que reduce las reservas tendenciales necesarias iguales a 0 euros, así de simple, y como siempre el PRINCIPIO MADRE ECONOMICO, QUE RIGE LA ECONOMIA, ES LA CAJA BANCARIA.**

**No obstante, si aparte un banco, se encuentra en su estructura con que ha captado mas depósitos que crédito, esas reservas no dispuestas, son aparte, las que se puede emitir un nuevo patrón deuda sobre ellas, y la economía, es absolutamente, estable siempre a perpetuidad, así de simple.**

**Es decir, puede emitirlas si lo desea, y así de simple es todo este texto.**

**Como siempre el patrón que rige, en caso de que un cliente, llegue al banco, a retirar su dinero, y lo desee en efectivo es muy simple:**

**Es como se inicio este texto, donde un banco da un pedrusco a la casa de la moneda, y la casa de la moneda le da billetitos,**

**Bien, sabiendo esto, el proceso es así de simple debido a que el único matiz que hay que introducir, es que una vez que se da a la casa de la moneda, ese pedrusco o esas acciones, o lo que sea, con los billetitos, yo como banco se los doy a mi cliente, o mejor dicho, hago un intercambio con mi cliente, donde mi cliente, me da sus depósitos, a mi, que paso a ser su propietario, y a el yo le doy los billetitos, y así de simple es todo.**

**Cuando encuentre dinero en el mercado que mantener como depósitos, simplemente, podré comprar con mi dinero de nuevo el subyacente que desee, y no ser propietario yo como banco de dinero.**

**En caso de un banco, desear tener reservas para poder ampliar su capacidad de préstamo, simplemente, las captara en el mercado o se las pedirá prestadas a otro banco, y simplemente son depósitos, vulgares, corrientes y mugrientes, que simplemente dentro de su estructura amplían su nominal pero no su real, y por tanto simplemente, como ya existen, no tienen que apalancarse con ningún subyacente. El subyacente, es simplemente, el patrón primigenio para incorporar la noción de dinero físico, que espero algún día se destierre, en monstruosidades como los billetes de 500 euros, donde como mucho deberían existir monedas y billetes de 5 euros, o incluso de menor nominal, siempre y cuando la seguridad telemática bancaria, pueda garantizarse, pues si no se puede, simplemente, todo el mundo podría retroceder mil años si un día se piratean todas las cuentas.**

**Y en caso que el otro banco se las demande de nuevo, se las devuelve, y simplemente, queda limitada esa capacidad extra de expansión del crédito.**

**BIEN, AMPLIEMOS, YA VA LLEGANDO LO BONITO:**

**Situémonos en el escenario que estamos trabajando durante todo el texto:**

Es decir, sistemas de reservas bancarias que controlan el patrón deuda, y lo contienen, es decir, donde tenemos en la estructura bancaria mas depósitos que crédito concedido.

Hasta ahora, todo el análisis teórico lo había formulado como si la sociedad tuviese capacidad de concretar la cantidad de crédito que puede conceder en un periodo, y aplicarlo, y no desviarse ni un euro, de lo preestablecido.

Pero lo cierto es que si dejara el texto en ese punto seria un ingenuo, ya que ningún banco, puede anticipar, cuanto dinero va a conceder, siendo un error muy grave, el conceder mas, pues el patrón precios no es mas que un patrón y su máxima utilidad es que este controlado, es decir, que no se permita la especulación, y donde la sociedad ha predefinido un tipo de interés, que esa sea su inflación en una situación de no crecimiento y si hubiera crecimiento, que el crecimiento sea interiorizado a disminución de inflación, como es correcto y no a especulación monetaria.

Por el mismo motivo idénticamente, también es indeseable un sistema en deflación económica, que ya es simplemente, el hecho de que no consiga prestar todo el dinero que podría, debido a que, el principio económico puro de no robo de plusvalías, directas, incluye, que sea el propio nuevo crédito y su circulación, el que permite el pago de cuotas, y no la circulación de los depósitos existentes.

Bien, pero es precisamente, en esto donde la economía, nos va a brindar una de las lecciones mas preciosas que contiene.

**VEAMOSLA:**

Volvamos al cuadro con el que empezamos a trabajar, en 5 periodos y tipo 0%.

		tipo %	0,00%					
		importe	30.000,00					
		años	5					
	cuota	intereses	amortiza	pendiente	Caja	Base monetaria	Amortización	intereses
					Cadena	90.000,00	Cadena	cadena
					30.000,00	30.000,00 €	30.000,00	0,00
1	6.000,00	0,00	6.000,00	24.000,00	6.000,00 €	24.000,00 €	6.000,00 €	- €
2	6.000,00	0,00	6.000,00	18.000,00	6.000,00 €	18.000,00 €	6.000,00 €	- €
3	6.000,00	0,00	6.000,00	12.000,00	6.000,00 €	12.000,00 €	6.000,00 €	- €
4	6.000,00	0,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00 €	6.000,00 €	6.000,00 €	- €
5	6.000,00	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00 €		6.000,00 €	- €

Bien, nos mide la caja, las reservas y nos mide los depósitos:

Bien, imaginemos que en ese periodo los bancos, del país, solo han conseguido prestar 20.000 euros, donde de normal y de lógico su préstamo debería de ser de 30.000 y evidentemente, eso va a alterar todo el sistema, no solo en la cantidad de préstamo sino en la evolución de la inflación.

Lo que pasa es que la economía, no puede hacer nada, pues somos nosotros mismos lo que la estamos no respetando, por así decir.

Bien, si el sistema concede 20.000 euros, de crédito el sistema, se encontrara en ese periodo no con 90.000 euros de préstamo, y 90.000 euros de depósitos, más los 30.000 euros de reservas, sino que se encontrara, con la siguiente estructura:

El sistema se encontrara con únicamente, 80.000 euros de crédito, se encontrara con 80.000 euros de depósitos, y se encontrara con 30.000 euros, de reservas.

Suponiendo que los agentes, fruto de reducir su consumo de comida, etc., han conseguido pagar su cuota, es decir, a nivel económico, han conseguido robar plusvalías a los depositantes en ese periodo, para poder pagar las cuotas.

“el termino robar plusvalías, no es tan egoísta, es decir, no es que los depositantes implica que se dejan robar, sino casi con total probabilidad, es al revés, es decir, como los que tienen crédito, se ven achuchados o simplemente jodidos, aprovecharan los depositantes para comprar utilidad marginal a un precio mucho mas bajo; es decir, robar plusvalías a los depositantes, puede implicar, perdida de factores reales de consumo mucho mayores, y precisamente, por eso no es bueno cuando un sistema esta muy decantado hacia la división del dinero entre deudores y poseedores.)

Bien, sigamos:

Lo curioso de este sistema es que ha desestabilizado los patrones de la inflación, y lo ha hecho por que el sistema ha cometido un error, y que nadie desea, así que veamos si se puede corregir.

Bien, el crédito no olvidemos que es a 5 periodos, aunque da igual a cuanta periodicidad se conceda, pues simplemente, a la economía, la importa que en medias se va a desarrollar un préstamo a una temporalidad media, y ya esta.

Bien, el tema va a si, anteriormente, el crédito periódico era de 30.000 euros, y por tanto la cuota, que pagaba era de  $30.000/5 = 6.000$  euros.

Bien, si este periodo es de 20.000 la cuota que pagara será de  $20.000/5 = 4.000$  euros.

Bien, total:

4 prestamos contiene el sistema a 6000 euros, y 1 a 4000 = total= 28.000 euros.

Y por tanto, ya las reservas necesarias para el siguiente periodo y el mantenimiento de la normalidad es de tan solo 28.000 euros.

Y sin embargo el sistema fruto de haber concedido el anterior periodo menos crédito del debido, en el siguiente, se encuentra con más capacidad de la necesaria.

Es decir el sistema contiene reservas excedentes en el sistema e inutilizadas.

Pero este fue el principio precisamente, por el que se forman las reservas, donde a lo largo de n préstamo de infinitos sistemas dadores se formaba la capacidad máxima del sistema.

**Y simplemente, lo que dice este sistema es que el sistema mantiene la capacidad intacta, ES MAS TIENE PODER ABSOLUTO DE COMPENSAR SUCESOS ECONOMICOS ERRONEOS.**

**Bien, pero lo curioso no es eso, sino lo siguiente.**

**Tal vez, no se percibe bien, lo que hace la economía, por que solo lo ha hecho 1 periodo, pero ampliemos:**

**Imaginemos que durante 5 periodos, el crédito solo es de 20.000 euros, es decir, el sistema ha formado ya de modo puro, un sistema con inflación tendente, y con todo un patrón nuevo.**

**Donde los precios simplemente, se han estabilizado a esa tasa.**

**Bien, si todos los préstamos de la economía, son de 20.000 la cuota, será de  $5 \times 4.000 = 20.000$ .**

**Pero las reservas, siguen siendo de 30.000 es decir, al final, le podéis dar las vueltas que deseáis al asunto, pero la economía, predefinió que ella contenía una senda y a ella, la economía os dirigirá, debido precisamente a las reservas, así de simple.**

**De hecho, en esta economía fruto de la descoordinación de los individuos, simplemente, quien compro cuando el crédito era de 20.000 euros, simplemente, compro barato, simplemente, la economía, genera y generara por siempre su definición de estabilidad.**

**Y a raíz de esto, es precisamente, desde donde, puedo asegurar que, la inflación es el tipo de interés a nivel económico. (YA QUE SIEMPRE DEBE ACABAR CONVERGIENDO CUANDO SE APALANQUEN ENTRE SI, CICLOS OPUESTOS, Y SE ANULEN.)**

**Y ahora si es donde hablo claro a los gobiernos, y digo, es absolutamente, vergonzoso os dejéis chantajear de este modo por sindicatos, cuando la economía, pierde productividad, y medís la inflación a precios corrientes ES UNA LOCURA, simplemente, dais vergüenza, es mas, los salarios varían al tipo de interés, o bien, varían, amoldándose al ciclo de subida o bajada del crédito, pero jamás a precios corrientes, y lo peor de todo, es que yo en mi visión privada, me dan asco la gente, que solo vive para de ser necesario, toda su grandeza, es dejar morir de hambre, a los precarios, pero en fin, locos, algún día, serán llamados locos, o basura.**

**Bien, sigamos: los bancos en el momento que sobra dinero no lo vemos en este ejemplo, debido a que el tipo de interés es 0%, pero lo cierto, es que no van a solucionar nada de nada por MODIFICAR EL TIPO, es mas es el error mas grave que puede existir, debido a que, simplemente, bajarlos, implica a nivel económico, intentar forzar el ajuste del ciclo, aunque, ellos simplemente, lo hacen, por que creen sale mas barato, pero ajustar el ciclo en ese escenario, supondría que la cuota debe reducirse, en 10.000 euros, y eso no lo consiguen, ni lo conseguirán en economía**



agregada jamás debido a que las cuotas, son depreciaciones, nada mas, y es de hecho la economía, la que regala a quien compra en los ciclos negativos, y por tanto es un premio justo, que anuláis, cuando manipuláis los tipos, simplemente, vuestra acción es nefasta a nivel económico, y mucho mas cuando los subís, ya que hacer eso carece de sentido absoluto, ya que no vais a conseguir ampliar vuestra capacidad de préstamo agregado, ni real.

Simplemente, es un error tanto el buscar a través del mercado reducir el tipo de interés, como subirlo, es simplemente, estúpido, de hecho lo mas sensato es dejar la economía a su ritmo, y ya se ajustara, al ver, la gente, que tiene mas dinero de lo necesario, y en eso si puede ayudar y mucho, el que exista un tipo de interés positivo.

Bien, este mismo ejemplo, lo podemos tratar con tipo de interés cualquiera, por ejemplo un tipo razonable, a nivel económico, como es el 10%:

		tipo %	10,00%						
		importe	30.000,00						
		años	5						
	cuota	intereses	amortiza	pendiente					
1	6.600,00	3.000,00	3.600,00	26.400,00					
2	7.260,00	2.640,00	4.620,00	21.780,00					
3	7.986,00	2.178,00	5.808,00	15.972,00					
4	8.784,60	1.597,20	7.187,40	8.784,60					
5	9.663,06	878,46	8.784,60	-0,00					

						33%			
						Base monetaria			
						99.000,00			
	Caja Cadena						Amortización Cadena		intereses cadena
	33.000,00					33.000,00 €	24.000,00		9.000,00
	6.600,00 €					26.400,00 €	3.600,00 €		3.000,00 €
	6.600,00 €					19.800,00 €	4.200,00 €		2.400,00 €
	6.600,00 €					13.200,00 €	4.800,00 €		1.800,00 €
	6.600,00 €					6.600,00 €	5.400,00 €		1.200,00 €
	6.600,00 €						6.000,00 €		600,00 €

Bien, el sistema tiene capacidad tendencial de 33.000 euros en este periodo y ampliándose al tipo de interés, de modo corriente.

Si el sistema concede menos crédito, simplemente, las reservas, se revalorizan por principio contable, ya que son meros depósitos, y simplemente, sucede que la ecuación final económica, queda idénticamente, determinada, a largo plazo, absolutamente, siempre, y el sistema siempre condensara a la estructura, que se predefinió.

De hecho es este dato el que me demuestra y me dice, que absolutamente, siempre la inflación es el tipo de interés.

Y es además este dato, el que me demuestra, que modificarlo no me sirve de nada. Ni tiene utilidad ninguna, aunque los bancos, obviamente, crean que si la tiene.

Debido a que si les sobran reservas, como son su pasivo, consideran, se pueden remunerarlas a menos, pero respecto a la inflación, les va a dar lo mismo, es decir, se genera el mismo ciclo de corrección de la inflación, simplemente, hacen el puro chapuzas, simplemente, el nivel al que operan da pena.

**Pues si bajan todos el tipo de interés, simplemente, la inflación, si mutara, a una nueva tasa inferior, es decir, a nivel agregado, toda la mierda que metéis en el mercado no vale nada, es mas, es simple, basura.**

**Y eso se debe a que la economía, tiene absoluto poder económico, y ese es el fin de este texto y lo que trato de demostraros.**

**La economía, se auto regenera, si no la violáis, ni la mancilláis, ni os labráis vuestra propia tumba como empresas del mercado.**

**Y si los gobiernos no os dejaran violarla y destrozarla por todos los lados.**

**De hecho la economía, frente a cualquier error que cometáis, como seres humanos, que sois, y si podéis cometerlos, pero ella, labrara y creara un túnel de gusano para vosotros, donde se os dará la oportunidad a futuro, de reparar absolutamente, todo vuestro daño, donde al final, la economía, frente, a cualquier ciclo erróneo negativo, adquirirá capacidad de corregirlo, mediante un ciclo expansivo, y por eso al final, en términos netos, puedo asegurar, con total veracidad lo dicho:**

**la ecuación que me faltaba que probar, que es que la inflación es el tipo de interés, ya os la he probado, pues aunque en un periodo o barios no lo sea, pero en ciclo final, absolutamente, siempre converge sobre si mismo; gracias a que la economía, tiene poder absoluto de generaros el túnel de gusano, precisamente, para que avancéis socialmente, y si un periodo habéis vendido barato, no os preocupéis, ya llegara otro que la economía, sobre su nueva senda de estabilidad os permitirá vender mas caro, y patatín, patatan.**

**No se de verdad como deseáis y hacéis tanto daño a la economía, si supierais, lo que la economía, o dios, o como lo queráis llamar os ama, y lo que se esfuerza por nosotros, pese a los infinitos errores que cometamos...**

**En fin, supongo que las cosas malas, pasan por que simplemente buscáis destruiros como personas, para sentiros mejor, una pena.**

**De hecho el patrón deuda puro, yo solo se lo permitirá a los gobiernos, en caso de que hayan sido nefastos en su calculo, de gastos, y solo en ese entorno , permitirá a la economía generar cierta especulación, cierto aumento del crédito, por encima de su tasa, y sin contra apalancar a reservas necesarias, y de hecho, el mercado de dinero es muy simple, presta lo que puedas prestar, y es mas justo incluso, que un país, en octubre, no pueda conceder ningún crédito nuevo, que permitirlo, debido a que es un patrón especulativo introducido, y que viola la estabilidad, y aparte, en ese periodo ya se la ha chutado a la economía, todo el dinero que necesita, y por tanto, simplemente, si en un cierto periodo los bancos desean hacer un extraordinario, que previamente, durante n periodos, se hayan preocupado de mantener mas reservas de las necesarias, si lo desean, pues los patrones de exceso de precios, no son buenos, aunque si se cometen simplemente, tampoco pasa nada, si luego se compensan, el modelo lo hace de modo opuesto, el peligro como siempre**

**es que los bancos por sistema concedan mas crédito del que pueden, eso si es un problema, y el único objetivo del banco central, es literalmente, fijar el tipo de interés que le da la gana del crédito, y ni nada mas, como veremos ahora, y determinar que la operativa de beneficio de un banco debe ir en “COMSION REAL”**

**De todos modos, simplemente decir que si en octubre no deseáis quedaros sin capacidad de préstamo, usar un sistema de reservas basado en otra temporalidad como meses, o semanas, así de simple, si el patrón es meses, el día 20 de un mes, si os podéis quedar sin capacidad de préstamo, si el patrón es semanas, el viernes, os podríais quedar sin capacidad, o mas simple, si una semana os excedéis, ya sabéis lo que toca a la siguiente, así de simple.**

**ADVERTENCIA: MODIFICAR TIPOS DE INTERES, LO UNICO QUE MODIFICA, ES LA SENDA ECONOMICA DE LA INFLACION, EL TIPO DE INTERES, DE HECHO ES LA DEFINICION DE INFLACION, MODIFICAR TIPO DE INTERES, REPITO, NO ES NINGUNA VARIABLE, NO HAGAIS MAS EL CHAPUZAS, NI CONSINTAIS, HACER DAÑO A LOS MERCADOS.**

**LA ECONOMIA OS AMARA SI VOSOTROS LO HACEIS, Y ELLA MISMA OS GENERARA LOS CANALES QUE NECESITE PARA AYUDAROS, Y OS GENERARA TUNELES DE GUSANO, DONDE OS DARA LA RECTIFICACION DE TODOS VUESTROS ERRORES, ASI DE SIMPLE.**

**ELLA NO ES NINGUN SER CORRUPTO NI PODRIDO, Y TODO VUESTRO ODIOS HACIA ELLA, PROVIENE, DE VUESTRO PROPIO DESEO DE VIOLARLA Y VIOLARLA, Y DA PENA ENCIMA LA VEAIS COMO EL PROBLEMA, DONDE SOIS VOSOTROS LOS UNICOS DE VUESTRA DESGRACIA, LA ECONOMIA ES SIMPLE Y CLARA.**

**AMPLIEMOS UN POCO MÁS:**

**Anteriormente mencione, que si se prescinde de las reservas, lo que se permitirá al sistema bancario es generar un patrón deuda del crédito, equivalente a su caja bancaria, bien, analicemos simplemente, ese modelo viendo lo ultimo, de autogeneración del sistema, para preseleccionar el hombre que senda desea, y generarla, a perpetuidad.**

**Bien, el tema es tremendamente simple, simplísimo, veámoslo:**

**Sobre cajas bancarias, representa el sistema dador puro, y por tanto, si un año, no se concede de crédito, la caja bancaria, eso implica, si se pagarían las cuotas, Sobre sistemas dadores, que coimplican reservas, nacerían, las capacidades ampliadas futuras. (YA QUE CAJA BANCARIA ES EXCEDENTE.)**

**Pero ahora nos encontramos, con que todo el patrón económico es apalancado, es decir, los depósitos, sustentan crédito y viceversa, y por tanto, si no se genera el patrón deuda, queda restringido el mercado de dinero.**

**Pero era precisamente, por que permitíamos un patrón no natural, o mejor dicho el patrón puro natural, ya que en economía, pura, siempre habría coincidencia de demanda del crédito, a la tasa prevista pero en nuestras economías, es imposible generar esa perfección.**

**Bien, si en un periodo se concede menos crédito del previsto, por el mismo motivo que en el sistema natural, el sistema conservaría su capacidad de ciclicidad estable y predeterminada, eso implica, que en ese contexto, por la parte no prestada, obviamente, el único agente que puede hacer esto es el estado, pero se le permitiría monetizar, la parte no prestada, lo que recrearía, el sistema dador, del inicio.**

**Y de ese modo el sistema haría ir naciendo las reservas excedentes, al igual, que hemos explicado en el apartado anterior.**

**Obviamente, esto genera como sabemos, una tasa de reservas libres, que acapararan los bancos, en previsión de mejores escenarios del crédito, y aparte, serán los que determinan que efectivamente, la política del crédito, no exige, ni contiene ningún patrón corrupto, donde se deba conseguir por quien toma crédito, la consecución de robo de plusvalías a quien tiene depósitos.**

**A ESTO LO LLAME EN SU DIA, “EL MODELO MATEMATICO DEL DINERO”, DONDE LA PROPIA ECONOMIA, CONTENIA PATRONES QUE NO SON DE RECTIFICACION SINO DE CONDENSACION DE ESTRUCTURAS NATURALES, QUE INCLUYEN LAS MONETIZACIONES, O INCLUSO, LAS CONTRA MONETIZACIONES, EN CASO DE QUE UNA SOCIEDAD LIBREMENTE, DECIDA, POSICIONARSE NETA HACIA EL CREDITO, Y NO DESEE QUE EXISTA PRACTICAMENTE EL DINERO.**

**PUDIENDOSE ALTERAR A CONVENIENCIA Y DESEO, LAS BASES MONETARIAS DEL CREDITO, RESPECTO A LAS BASES MONETARIAS DE LOS DEPOSITOS,**

**YA QUE SI LA ECONOMIA, SABE QUE LA AMAIS, OS PERMITIRA TODO, Y SIEMPRE OS GENERARA ECONOMIA, DE EQUILIBRIO.**

**BIEN, AMPLIEMOS UN POCO MÁS, UN POQUITO MUCHO MÁS:**

**Bien, de momento nos encontramos como seres humanos y personas que somos con un problema, y es que nosotros en determinados escenarios decidimos asesinarlos, y decidimos, incluso, masacrarnos o violarnos o matar hasta a nuestros hijos, en el caso de las mujeres, para a ver si ante la inutilidad te conviertes en progre.**

**Bien, la economía no puede hacer absolutamente, nada contra nosotros, pues simplemente, ella, nos ayudara si la respetamos, así de simple.**

**De todos modos en economía, del crédito, de cara a generar economías, humanas, lo cierto es que como economista, me veo obligado a generar guerra justa, y jamás que alguien por puro proyecto personal, pueda, masacrar a nadie, ni menos a toda su sociedad, y por eso mismo no dudare en hacer lo siguiente,**

**YO PUEDO SI LO DESEO, POR QUE ES JUSTO, MARGINALIZAR EL DINERO, PARA QUE TODO EL SISTEMA DEPOSITOS SEA PERDEDOR PURO, LA VIDA ES MUY DURA, LO SIENTO.**

**LA RAZON DE HACERLO ES MUY SIMPLE, Y SE DEBE A QUE, YO DEBO ENFRENTAR A LOS AGENTES SOCIALES, Y ECONOMICOS, EN UN CAMPO DE BATALLA DONDE TENGAN IDENTICA CAPACIDAD DE LUCHA, Y NO PERMITIR, MERCADOS QUE PERMITEN GENERAR MASACRES, SI LA GENTE, POR LO QUE SEA DECIDE DEJAR DE COOPERAR, o mejor dicho si unos son súper progres sindicatos o protegidos de todo tipo, y otros son medio muertos de hambre, y sin ningún derecho, no dudéis, yo en ese momento, CARGARE CONTRA LOS PROGRES DE...**

**SEGURAMENTE, ESTA SEA LA PARTE DURA DE UN ECONOMISTA, LA DE DETERMINAR, DAR ARMAS, A QUIEN NO LAS TIENE, PARA QUE LUCHE, Y NO PARA QUE COOPERE, PERO AL MENOS, ESO ES LO QUE ME GARANTIZA, QUE EL SISTEMA FINAL SERA COOPERATIVO Y NO DE VIOLACION DE LA ECONOMIA.**

**BIEN, ESTO SE PUEDE HACER DE DOS FORMAS ASI QUE VEAMOSLAS:**

**La primera es muy sencilla, aprovechando la teoría del modelo matemático del dinero, se consigue, del modo siguiente.**

**Un ejemplo: a quien tiene depósitos libres, se le remuneran al 3% o a lo que nos de la gana.**

**A quien tiene crédito, se le cobra el crédito al 7% o a lo que nos de la gana.**

**Y lo que se consigue es muy simple, estamos buscando posicionar intencionadamente, la inflación de la economía, al 7%, en este caso.**

**Y eso se logra ya que en el modelo matemático del dinero, no se exigen reservas, sino que el principio de acción económica es la caja bancaria, y la caja bancaria, se genera no a un 3% sino a un 7% en este caso, por tanto ya tengo la inflación como la deseo, y ya solo me falta que ver una cosa.**

**Si ese 3% es una cifra que no gusta a los poseedores del dinero, bueno, eso es la parte mala, ya que lo que estoy es precisamente, determinando equilibrios que yo decido, y en este caso podría estar decidiéndolos precisamente, basándome en la suposición, que el dinero, su fin es su consumo, y por tanto puede ser penalizado mucho, pues su existencia propiamente, es indeseable, y es deseo de codicia y avaricia por algo que tiene su utilidad en su consumo, no en su mantenimiento.**

**Bien, pero y si al 3% la gente que tiene depósitos, no los desea tener: Muy simple, por eso mismo en este sistema, se les da a los que tienen deudas la capacidad a ellos de generar cuentas de ahorro paralelas al crédito, remuneradas**

en este caso al 7%, y así me evito que amorticen, que es algo económicamente indeseable, y que inyecta especulación indirecta en los mercados.

Bien, de ese modo ya tengo totalmente, controlado el mercado y lo que es mas, todo es absolutamente legal, ya que el permitir esa cuenta, sobre el ciclo de la inflación, es lo mismo que permitir la amortización tradicional de reducir deuda anticipadamente.

Bien, pero si la gente, paga su crédito al 7% y el dinero cuesta al 3%, ¿Quien se lleva la pasta, Es decir ese 4% de diferencial?

Muy simple, se lo lleva el sistema rata, donde esto es un sistema rata, así de simple, y donde la función de las ratas, es comerse la basura de las cloacas.

En este caso la rata es el estado de ese país, así de simple, y la verdad es que no es nada indigno, pues si no te crujen a impuestos por un lado, lo hacen por otro, aun sabiendo, que son inútiles, en su objetivo de eficiencia y compromiso con la sociedad, de hecho mas bien, da la impresión que el 99% de políticos no son mas que ladrones, y no pobres ladrones, sino grandísimos chupópteros.

Pero por eso mismo, un sistema rata siempre debe contener una alcantarilla económica, que haga vivir a las ratas en las cloacas, y no mangonear a la gente. (Aunque la realidad es que la alcantarilla también tiene la misión, de evitar la gente normal acabe en la cloaca, ya que sin esa alcantarilla el propio sistema, podría generar ciclos de no deseo del dinero deposito en absoluto, y predesignación de a quien si y a quien no se le da el crédito, en base no a naturaleza humana, sino solo solvencia inicial.)

En este caso la alcantarilla económica, es precisamente, el permitir, generar esas cuentas de alta remuneración, y así si la rata se excede, todo el subyacente dinero, que sustenta el crédito, se trasladará a solvencia del sistema, y seguridad, impidiendo el desangrado, de impuestos del capital, que hacen las ratas, para financiar sus partidos, y sus logias, de amigos, funcionarios, y sindicatos, a costa de los pobres desgraciados que trabajan y aun confían en que su estado no es una maldita y apestosa rata, que vende su pelaje de progresismo barato.

“ aparte de este sistema simplemente, remarcar que es guerra justa debido a que, la gente, que coge crédito, jamás es beneficiada, pues la economía maneja inflación del 7% y ellos pagan el crédito al 7%, y aparte, el daño que se autoriza a causar al dinero deposito, es el propio daño que sufrirán los ahorros que ellos generen, y por tanto, es absolutamente, justo lo que hago aun siendo duro, para precisamente, afrontar la falta de capacidad de la sociedad de cooperar”

Y puedo asegurar que la inflación se posicionara donde yo digo, por que, precisamente, este sistema, cuando la gente, no desea cooperar otorga aun mas poder a la rata, ya que, le permite monetizar, y asegurar el ciclo.

Este tipo de sistemas pueden ser necesarios, donde la nula competitividad de los bancos, ahoga en comisiones, y se lo acaban llevando vacas lecheras del país, es

**decir, solo negocios que no demandan crédito, por que simplemente, usan artes poco nobles de restringir competencia, ser funcionarios, chupatintas, y demás calañas que se reparten todo el pastel de toda la sociedad, sin exhibir, ningún don, ni cualidad, que merezca, ni mirarles a la cara.**

**Etc., etc., puede haber infinitos motivos, por los que nos veamos obligados a usar marginalización económica, de los ciclos, y su necesidad nace precisamente, de que cuando el ciclo tendencial cae, pese a que las economías, tienen capacidad, de rectificar todos sus mercados, y compensar fechas pasadas, o así debería ser, bien, pero lo cierto, es que los ciclos, pueden viajar erráticos, y necesitar la economía, recesiones, depresiones y todo para devolver, la normalidad, y esa falta de entendimiento es la que hay que cortar, pues en esa fase, hay gente, que pasa de ir mal, a estar medio muerta de hambre, o arrojar por la borda sus posibilidades.**

**Y eso es indigno para la economía y para el hombre.**

**BIEN, VEAMOS LA SEGUNDA VIA, QUE ES LA IMPORTANTE, PUES JAMAS EN LA VIDA CREO QUE LA SOCIEDAD ACABE USANDO EL MODELO MATEMATICO DEL DINERO, que por cierto, tienes un texto que se titula así, y puedes leerlo mas en Internet, OK.**

**Bien, veamos la segunda vía, esta que es posicionamiento puro en mercados competitivos bancarios, por máxima competitividad.**

**Hay algo que aun no sabemos, lo siento necesito meter teoría primero:  
En su día os cree algún texto para hablar de esto, y lo llame;  
“el teorema del vencedor puro económico” y otro en concreto que se llamaba:  
“la paradoja del crédito en caótica del valor.”**

**Bien, sea como sea, esos textos partían de una base, y lo que se buscaba de base era ser capaces de medir, cuanto dinero existe en la economía, en relacion a las cuotas bancarias.**

**Bien, veamos la teoría:**

**Deseamos saber cuanto dinero en ahorro paralelo a las cuotas bancarias, deberían de desarrollar los individuos, si deseasen, que ni un solo depósitos, en la economía fuera poseído por ningún agente que no tenga crédito.**

**Es decir, deseábamos saber, que sistema permitiría generar los depósitos, que son tomados en crédito, al mismo tiempo, donde no haya ni una sola persona que tenga depósitos si no tiene crédito.**

**Bien, la solución es muy simple, y saberlo es de niños, y es tan simple, como plantear hipótesis alternantes:**

**“si la gente, que posee crédito, en paralelo a su cuota, no es capaz de ahorrar ni un solo euro” eso implica que todo el dinero que sirve para dar el crédito, es dinero deposito que tienen agentes que no tienen crédito.**

**Bien, la otra parte de análisis que necesitamos es que, como la economía tiene capacidades limitadas, implica la capacidad máxima económica, se desarrolla cada periodo, y al dividir la economía en cadenas, implica, en la temporalidad media de la cadena, existe, solo una capacidad máxima de la cadena, por ejemplo, en 5 años de préstamo medio, solo existe la capacidad económica de esos 5 años.**

**Bien, eso implica, que si la gente paga dos veces su cuota, desarrolla una capacidad de consumo doble, de lo que es su crédito, y tendríamos el sistema cerrado, a dos periodos económicos de cadena.**

**Es decir, a nivel agregado, la gente, en un crédito, obtiene el consumo de dos créditos, añadiendo el poder adquisitivo que proporciona, la capacidad de ahorro.**

**Y por eso mismo ahí el sistema retornaría a su equilibrio.**

**ES DECIR, SI LA GENTE AHORRA EN PARALELO A SU CUOTA, UN 100%, ESO IMPLICA, YA NO HABRA MAS DINERO EN LA ECONOMIA.**

**Y en concreto, la economía, desarrolla la formula, mutando las cadenas económicas.**

**Es decir, la anterior formula llevaría a los individuos, a acudir a su siguiente compra con un 50% de la entrada, y durante el pago de cuota, les permitiría ahorrar otro 50%, y así indefinidamente.**

**Y por tanto, su cuota bancaria, seria un 50% respecto a la de acudir sin entrada, y por eso mismo cada periodo ahorrarían un 100% respecto a su cuota, un 50% respecto a la cuota que tendrían sin entrada previa, y por tanto, esa será la nueva entrada que se les generara.**

**BIEN, PERO ESA ECUACION ES SOLO SI EL SISTEMA NO DEBE DISPONER DE RESERVAS.**

**ESO IMPLICA LO SIGUIENTE:**

**Imaginemos un préstamo a 5 periodos, que implica un equilibrio de reservas del 33%, es decir, los depósitos globales, son un 133% el crédito global.**

**Bien, pero el problema es que a nivel puro económico las reservas, no existen, pues no son dinero económico, son simplemente, una formula que expresa el origen del dinero, contenido por un patrón de expansión máximo.**

**Y pese a no existir la formula que buscamos, pero si sabemos una cosa, y es que si la gente, ahorra un 100% en paralelo a las cuotas, el sistema, de depósitos natural, estaría contenido por los mismos habitantes, que tienen crédito.**



**Bien, económicamente, lo que si sabemos, es que una ampliacion de cuota, equivale, a una ampliación equivalente del poder adquisitivo.**

**Y por eso mismo, podemos decir, que si los individuos, en vez de ahorrar, un 100% paralelo a la cuota, ahorrarse un 133% en este caso, tendrían acaparado todo el poder adquisitivo de la economía, lo que pasa es que la naturaleza de las reservas, es únicamente, contable, no económica, y por eso la ecuación como tal no existe.**

**DICHO EN LENGUAJE PALADIN:**

**“CUANDO TODO EL MUNDO PAGA SU CUOTA, ECONOMICAMENTE, CANCELA POR AMORTIZACION, TODO EL DINERO ECONOMICO QUE EXISTE, AUNQUE LA ECONOMIA, EN PARALELO SE AUTOREGENERE. POR TANTO, EL DINERO ECONOMICO, ES IDENTIDO AL DINERO CUOTA BANCARIA, SI EL DINERO REAL QUE EXISTE ES UN 133%, EL VALOR CUOTA SOBRE EL MONTANTE DE DINERO QUE EXISTE ES UN 133%, Y YA ESTA.**

**BIEN, SI DESEAIS MAS INFORMACION QUE DEMUESTRE, DESCRIPTIVAMENTE, LO DICHO LEER, “LA PARADOJA DEL CREDITO EN CAOTICA DEL VALOR, OK.”**

**BIEN, USEMOSLO:**

**1º: como si todo el sistema financiero actuase coordinado, pensando en la existencia de una cierta ética bancaria, y después ya lo veremos a nivel puro privado competitivo.**

**Bien, imaginemos que el sistema actúa coordinado, eso implica por ejemplo, que el tipo de interés de depósitos, es del 10%, y el tipo de interés del crédito es del 10%, idénticamente.**

**Eso sobre la teoría que genera este sistema implica, que si la gente, ahorra en paralelo a su cuota, un 10%, ese 10%, se le puede remunerar al 10%, ya que el tipo de depósitos es idéntico que el tipo de interés del crédito.**

**Bien, y si de repente, la gente, no desea tomar crédito nuevo, pro que entiende que a nivel privado el mercado no es correcto, tal vez, por lo nefasto de los gobiernos, o por las abusivas comisiones.**

**Bien, pase lo que pase, el sistema debe estar garantizado económicamente, pues si se permite que sucumba la confianza ese será precisamente, el punto de quiebra total, hasta que a la gente, le de la gana, y eso no es consentible, debido a que la sociedad y el hombre, deben avanzar en todo momento.**

**Bien, el tema es simple, la gente, para pagar su cuota, tal vez, deba reducir consumo, tal vez, deba hacer de todo, pero el sistema, debe darles garantía, no les permitirá fracasar, jamás.**

**BIEN, SI EL CREDITO NO ES SUFICIENTE, A NIVEL TECNICO LAS RESERVAS SON EXCEDENTES.**

**ESO SOBRE MERCADOS DE CAPITAL, PRESIONA EL TIPO DE INTERES A LA BAJA, PRECISAMENTE, POR QUE LOS BANCOS, NO NECESITAN ESE DINERO.**

**O MEJOR DICHO, LO TIENEN SEGURO A TIPO INFERIOR.**

**BIEN, IMAGINEMOS QUE EL TIPO DE INTERES, SE SITUA EN EL 5%, ES DECIR LA MITAD.**

**“EL DESCOMUNAL ERROR QUE COMETE EL SISTEMA BANCARIO ACTUAL, ES ESTE, POR FAVOR APRENDERLO”;**

**“BIEN, EL CREDITO EN EL SISTEMA ACTUAL, PASA A CONCEDER EL DINERO AL 5% COMO SI ESO VALIERA DE ALGO, ESO ES ERRONEO”**

**EL TIPO EN ESTE SISTEMA, SEGUIRA SIENDO DEL 10%, ANUAL,**

**Y LA COMPENSACION A QUIEN TIENE CREDITO, ES LA HIPERREMUNERACION DE SUS CUENTAS DE AHORRO EN PARALELO, QUE POSICIONARA, TODO EL MERCADO DE DEPOSITOS, MEDIO AL 10% IDENTICAMENTE, QUE ANTERIOR, PERO DONDE EL DEPOSITO PURO SE GENERARA A LA TASA DONDE DE MODO NATURAL, COMIENCE A CIRCULAR POR SI MISMO Y GENERAR SOLVENCIA, Y A QUIEN NECESITA CREDITO, TAMBIEN LE DE SOLVENCIA, Y CREDIBILIDAD.**

**ES DECIR, IMAGINEMOS ALGUIEN EN ESE ESCENARIO ES CAPAZ DE AHORRAR UN 20% ADEMAS DE SU CUOTA, BIEN,**

**ENTONCES ESE DINERO SE LE PUEDE REMUNERAR, YA QUE SABEMOS, QUE ABSOLUTAMENTE, VAMOS A DIRIGIR EL SISTEMA A INFLACION ECONOMICA DEL 10%, BIEN, LO PODEMOS REMUNERARA AL:**

$$130\% * 10\% = 110\% * 5\% + 20\% * (Z\%);$$

$$13\% = 5,5\% + 7,5\%.$$

$$7,5\% = 20\% * Z\%.$$

$$Z\% = 37,5\%$$

**ES DECIR ESE DINERO SE LO REMUNERARE GUSTOSO AL 37,5%, DEBIDO A QUE ESO ME PERMITE SEGUIR MANTENIENDO LA INFLACION ECONOMICA AL 10%, CUANDO SE RECUPERE EL MERCADO.**

**ES MAS, ESO ES LA MISMA GARANTIA QUE EL MERCADO YA ESTA RECUPERADO, DEBIDO A QUE SI NO LO ESTA, EL TIPO DE INTERES, SEGUIRA BAJANDO, HASTA QUE EMPIENZA A CIRCULAR EL DINERO, Y COMO TODA LA GENTE, PUEDE PAGAR FACILMENTE, Y VIVIR,**

**CONTENTO VUELVE A NACER EL INTERES EN EL CREDITO, Y SE RECUPERA EL MERCADO, Y PRECISAMENTE, ESO LLEVARA AL TIPO DE INTERES A SUBIR, A LA TASA, DONDE SE LE ROBE SOLO LO JUSTO.**

**PERO NUEVAMENTE, LA GUERRA ES JUSTA, PUES TODO EL PRIVILEGIO QUE CREO, SERA UN NO PRIVILEGIO AL TERMINAR EL CREDITO, Y DEBIDO A QUE LA GENTE, SIEMPRE PAGA SU CREDITO AL 10%, Y SI EL TIPO ES AL 5%, DE ESO DERIVA EL DERECHO PRECISAMENTE, DE ACEPTAR PAGAR UNA SOBRE REMUNERACION AL DINERO CREDITO.**

**Y YA SI LO DESEO A MAYORES, COMO ESTADO O COMO BANCO, YO MISMO ME ENDEUDARE UN POQUITIN, BASANDOME EN ESE FALSO CONCEPTO DEL KEYNESIANISMO, LO QUE DEFINITIVAMENTE, MATARA CUALQUIER TIPO DE CRISIS.**

**AUNQUE YO DESPRECIO EL KEYNESIANISMO, PRECISAMENTE, POR QUE EN ESE CONATO DE DESPRECIO AL MERCADO, SERA DONDE QUIEN INVIERTA SE FORRE, Y ES JUSTO , PUES EL AMA Y APOYA A LA ECONOMIA, Y ESO ES LO IMPORTANTE.**

**(LOS INTERESES QUE VAN GENERANDO ESA CUENTA, SE PUEDEN REMUNERAR A LO QUE OS DESCRIBI, CUANDO OS DEFINI ESTE SISTEMA EN LOS TEXTOS QUE OS ESCRIBI.)**

**BIEN, HE HECHO EN CASO QUE EL SISTEMA BANCARIO CONCEDA CREDITO A 5 PERIODOS, SI ES A DISTINTO, SIMPLEMENTE, MODIFICAR, EL COEFICIENTE TECNICO Y YA ESTA, COLEGAS.**

**BIEN, VEAMOS YA EN CASO QUE YO COMO BANCO ME ENFREENTE SOLO Y ANTE EL PELIGRO, ES DECIR, SEPA A CIENCIA CIERTA, QUE EL RESTO DE BANCOS, NO USAN ESTE SISTEMA**

**EL PROBLEMA DE ESTO, ES SIMPLE, Y ES QUE, SI ELLOS ACTUAN SOBRE EL TIPO DE INTERES, Y NO VALE DE NADA, PERO A DEMAS, BAJAN LA TASA A LA QUE CONCEDEN CREDITO, ESO GENERA EL PROBLEMA, QUE ELLOS NO VAN A CONSEGUIR SANAR EL MERCADO PRIMERO, Y SEGUNDO, QUE VAN A POSICIONAR LA INFLACION ECONOMICA, POR DEBAJO DE LA MIA.**

**BIEN, YO NINGUN PROBLEMA, LA ECUACION BANCARIA, PIVOTA, SOBRE, EL DINERO CICICLO QUE PUEDE CONCEDER UN BANCO, ES DECIR, SI YO COMO BANCO, VOY A PODER MANTENER UNA TASA DE AUMENTO DEL CREDITO DEL 10%, YA QUE EN PARTE, VOY A TENER PODER DE QUEDARME CON LO MEJORCITO DE LA SOLVENCIA ECONOMICA.**

**BIEN, PERO SI NO PUEDO, EN ESE CASO SI DEBO REDUCIR, MI TASA DE INTERES A LA QUE CONCEDO CREDITO, PUES SI NO ME ESTARE CARGANDO DEUDAS A FUTURO INASUMIBLES.**

**POR EJEMPLO BAJARLA AL 8%, O A LA TASA MAXIMA EN LA QUE YO PUEDA MANTENER MI CREDITO, Y YA ESTA.**

**EN ESE CASO MIS CLIENTES PUEDEN ENCONTRARSE, QUE SU CREDITO, LO TIENEN QUE PAGAR AL 8%, Y QUE SIN EMBARGO LA INFLACION ECONOMICA DE TODA LA ECONOMIA, SE POSICIONARA AL 6% POR EJEMPLO.**

**BIEN, SIMPLEMENTE, DECIR, QUE AUNQUE PARECE QUE LES PERJUDICO SU TIPO DE INTERES, RESPECTO A LA INFLACION, PERO ES TODO LO CONTRARIO, FIJAROS:**

**“MI CLIENTE, PAGA AL 8%, PERO EN ESE CASO EL DINERO QUE LE MANTIENE SU CREDITO, CUESTA SOLO AL 5%, Y TODO LO DEMAS QUE PAGA SE LO LLEVA EL, COMO CLIENTE, POR ESO EN REALIDAD SU CREDITO, VA A TENER PRIMA RESPECTO A LA INFLACION, DEBIDO A PRECISAMENTE, QUE YO ESTOY DOMINANDO EL MERCADO”**

**ES MAS SI EL SISTEMA, CAE, EN TIPOS, YO MISMO COMO BANCO INVERTIRE, PUES LA INFLACION, FINAL, PUES LA RENTABILIDAD FINAL, VA A VENIR, NO DE COSAS RARAS, SINO DE LA TASA DE CREDITO NUEVO QUE SE CONCEDE, Y EN ESA NOCION DE DOMINACION POR PRECISAMENTE, YO INVERTIR, LO QUE VOY ES A TENER CAPACIDAD DE COGER DINERO EN EL MERCADO AL 5%, Y PUEDO ASEGURAR LA RENTABILIDAD AL 10%, ES SIMPLEMENTE, UNA ECUACION DE NO COSTE, SALVO QUE NO SEPA INVERTIR, Y SI SE.**

**DE HECHO, EL TEMA DE ESTRUCTURADOS CURIOSAMENTE, EN EL FRAGOR DE LA CRISIS, OS LA HUBIERA MACHACADO, AUNQUE CURIOSAMENTE, EN REALIDAD FUERON LOS ESTRUCTURADOS LOS CULPABLES DE LA MISMAS.**

**“SIMPLEMENTE, YA SOBRE ESTO DECIR, SI HABEIS LEIDO TEXTOS MIOS SOBRE ESTO, SABREIS, QUE POR PROPIEDADES ASINTOTICAS DEL DINERO DIFERENCIADO, A TRAVES DE TODO ESTO, TAMBIEN ME HE CARGADO EL PARO, ETC, AUNQUE EVIDENTEMENTE, UN PAIS, DESTACARA SOBRE OTRO, EN TEMA DE TRABAJADORES, DONDE TENGA ALGO MAS, QUE MALDITOS CHUPATINTAS, Y UNA GESTION DE EMPRESAS QUE PERMITA DAR SEGURIDAD Y TODAS ESAS BOBADAS.”**