

¿Cómo funciona un banco? (7º grado)

Fionn Meier

El siguiente texto está basado en el «Curriculum for Economics - from Year 1 to Year 9», publicado en la primavera de 2023 por la Asociación de Escuelas Rudolf Steiner de Suiza y Liechtenstein. El plan de estudios puede descargarse gratuitamente en alemán, francés e italiano en la siguiente dirección: www.steinerschule.ch/lehrplan Las traducciones al portugués y al español están disponibles en: www.associative-financial-literacy.com/resources.

Hoy en día, en todos los pagos sin efectivo interviene el sector bancario. Ya no se transfieren salarios, impuestos, alquileres y mucho más en efectivo, sino mediante orden de pago. En este caso, los números se transfieren a las cuentas de los respectivos bancos. Aunque esta 'infraestructura', es decir, el funcionamiento de los bancos y el llamado 'dinero contable', es fundamental para nuestra sociedad actual, rara vez se examina de cerca.

Y, sin embargo, en principio los procesos básicos no son complicados y pueden aplicarse fácilmente de forma simplificada ya desde 7º u 8º grado. Esto puede hacerse en relación con la introducción de la contabilidad por partida doble, que a su vez puede vincularse a las lecciones de historia durante este periodo. Desde el siglo XV hasta el XVII, esta 'técnica cultural' desempeñó un papel importante en la sociedad -es decir, en el periodo que reviste especial importancia en este grado (véase el capítulo siguiente sobre la contabilidad por partida doble). La experiencia también demuestra que, partiendo de estas bases, en el 11º grado se puede impartir una sólida comprensión del sistema bancario central actual y de la política monetaria.¹

Una introducción creativa podría hacerse de la siguiente manera.² Hacia el final de una lección en la que se hable de la producción de billetes y monedas, el profesor puede discutir con los alumnos qué pasaría si todo el dinero desapareciera de repente. Es de suponer que los alumnos dirían que podemos volver al trueque. Entonces se pueden discutir brevemente y de forma vívida las ventajas e inconvenientes del trueque. Sin embargo, al día siguiente, al principio de la clase, el profesor puede introducir la idea de, en lugar de volver al trueque, abrir un banco para la clase. Si la clase está de acuerdo, puede suceder lo siguiente. Para que todo quede claro, se necesitan cuatro alumnos que se unan y abran una cuenta en un banco organizado por el profesor, por ejemplo, el Banco Fionn Meier.³ Los saldos de las cuentas son cero al principio. El profesor puede escribirlo en la pizarra de la siguiente manera:

Banco 'Fionn Meier'	
Alumno A	
Entrada	Salida

Alumno B	
Entrada	Salida

¹ Experiencia docente de Fionn Meier en la Rudolf-Steiner-Schule de Wetzikon cerca de Zurich.

² El ejemplo procede de una clase de Economía de 8º grado impartida por Fionn Meier en la Escuela Steiner de Steffisburg.

³ Nota: Esto recapitula el desarrollo en el Renacimiento de la 'cabeza' de una familia de comerciantes o grupo de comerciantes que establecen un Libro Mayor compartido para todos los participantes en lo que es, de hecho, un sistema cerrado, aunque privado, de contabilidad. En este sistema, las dos caras de cada transacción son visibles, de modo que, aunque una de las partes tenga una posición negativa, la posición positiva correspondiente siempre es visible; es decir, el sistema en su conjunto se encuentra en equilibrio.

Alumno C	
Entrada	Salida

Alumno D	
Entrada	Salida

Para simplificar el proceso y que resulte fácil de entender, se puede decir 'entrada' y 'salida', igual que en el sentido en que, físicamente, el dinero entra en el bolsillo o el monedero y luego vuelve a salir. Pero en el momento en que esta técnica se impuso, la utilizaban los comerciantes, no los orfebres, como parte de la contabilidad interna de su sistema cerrado de contabilidad. Es decir, no se refería directamente al movimiento de mercancías o a sus valores, sino a sus equivalentes o sustitutos monetarios. En ese sentido, los términos pertenecen a las finanzas, no a la economía real. En este punto, por tanto, también se puede explicar a los alumnos que los términos 'debe dar' y 'debe tener' proceden en realidad de los primeros bancos del siglo XIII en el norte de Italia (ital. dover dare = 'debe dar' y dover avere = 'debe tener').⁴

El profesor puede mostrar ahora que sin dinero en forma de monedas o billetes -es decir, cuando el dinero se ha convertido en contabilidad- las personas no dependen del trueque.

Ahora se pide a los cuatro alumnos que piensen qué pueden ofrecer a la venta. Después, pueden comprar y vender entre ellos las mercancías que se ofrecen. Los pagos se efectuarán mediante una orden de pago del banco del profesor.

Para ilustrar la cuestión, supongamos lo siguiente. El alumno A es panadero, el alumno B es carpintero, el alumno C es agricultor y el alumno D es sastre. El panadero A quiere comprar al carpintero B una mesa grande para la panadería. Esta cuesta 300. El banco del profesor facilita al panadero un sobregiro de 300 y ejecuta la orden de pago. Las cuentas quedarán así después de la transferencia:

Banco 'Fionn Meier'			
Alumno A (Panadero)		Alumno B (Carpintero)	
Entrada	Salida	Entrada	Salida
300			300
Alumno C (Agricultor)		Alumno D (Sastre)	
Entrada	Salida	Entrada	Salida

El sobregiro se registra en las cuentas del banco del profesor en 'Entrada' ('deberá dar'). El alumno A tiene ahora una deuda con el banco por este importe. Por el contrario, al alumno B se le abonará el importe en la página 'Salida' ('debe tener'). Esta cantidad es ahora su crédito y está a disposición

⁴ See Appendix 3: Concerning double-entry terminology.

del estudiante B para sus compras. Ahora podemos realizar muchas otras compras y ventas de este tipo mediante una orden de pago del banco del profesor. Se pueden registrar en forma de tabla de la siguiente manera:

No. de	Compra (Entrada)	Vende (Salida)	Monto
1	Panadero (A)	Carpintero (B)	300
2	Panadero (A)	Agricultor (C)	200
3	Agricultor (C)	Sastre (D)	150
4	Carpintero (B)	Panadero (A)	25
5	Sastre (D)	Panadero (A)	25
6	Carpintero (B)	Sastre (D)	200
7	Agricultor (C)	Panadero (A)	50
8	Carpintero (B)	Panadero (A)	50

Los asientos correspondientes en las cuentas del banco del profesor son los siguientes:

Banco 'Fionn Meier'	
Alumno A (Panadero)	
Entrada	Salida
(1) 300	25 (4)
(2) 200	25 (5)
	50 (7)
	50 (8)
-350	
Alumno B (Carpintero)	
Entrada	Salida
(4) 25	300 (1)
(6) 200	
(8) 50	
25	
Alumno C (Agricultor)	
Entrada	Salida
(3) 150 p. m.	200 (2)
(7) 50	
0	
Alumno D (Sastre)	
Entrada	Salida
(5) 25	150 (3)
	200 (6)
325	

Si se calculan los respectivos 'saldos de las cuentas' después de estas ocho transferencias de pagos, se observa que el panadero A tiene un saldo de -350, el carpintero B tiene un saldo de 25, el agricultor C ha gastado y ganado exactamente la misma cantidad, y el sastre D tiene un saldo de 325.

Es evidente, por tanto, que si el carpintero B compra 25 barras de pan al panadero A y el sastre D, que quiere organizar una fiesta de boda, encarga 325 pastas finas al panadero A, todas las cuentas quedarán entonces en cero.⁵ Ya nadie tiene un crédito o una deuda con el banco. El profesor puede decir a la clase que está muy contento, porque se ha dado cuenta de que prefiere dar clases a ser banquero. Limpia la pizarra y vuelve a ponerse delante de la clase como un profesor normal y corriente... Si este ejemplo (o una variante del mismo) se ha llevado a cabo

⁵ Nota: Así es como presentan sus cuentas los sistemas locales de intercambio.

hasta este punto, entonces ha llegado el momento de reflexionar sobre lo que ha sucedido: ¿se han podido realizar compras y ventas sin necesidad de monedas y billetes, y todo ello sin necesidad de trueque! ¿Cómo ha sucedido todo esto?

De forma simplificada, este ejemplo muestra cómo funciona el actual 'dinero contable', cuando los bancos ofrecen facilidades de crédito a sus clientes. Esta técnica fue desarrollada por sociedades mercantiles con sede en el norte de Italia a finales de la Edad Media y es de ahí de donde todavía hoy estamos en deuda con la contabilidad por partida doble, con sus denominaciones de "débito" y "crédito".

En este ejemplo se han simplificado u omitido muchas cosas. Para que el profesor-banquero pueda vivir de su trabajo, por ejemplo, también debe tener ingresos. ¿Debe cobrar intereses o simplemente fijar una comisión básica por la gestión de las cuentas? (Los alumnos pueden responder ahora a esta pregunta por sí mismos.) Sin embargo, no se ha mostrado cómo los bancos liquidan cuentas entre sí y qué papel desempeñan hoy los bancos centrales. Estas relaciones son demasiado complejas para este grado, pero si el principio de compensación se comprende a esta edad, es mucho más fácil mostrar las conexiones posteriores en los grados superiores -un enfoque históricamente válido, dado que los bancos centrales no surgieron hasta una etapa posterior,⁶ es decir, después de que se desarrollara esta técnica.

Para los profesores interesados en el sistema monetario actual, recomendamos el folleto *How money is created and destroyed* (Cómo se crea y se destruye el dinero), de Jean-Marc Decressonnière, que se menciona más adelante. Además, es aconsejable que todos los profesores inventen sus propios ejemplos independientes basándose en el ejemplo anterior para familiarizarse con lo que se acaba de explicar sobre este tipo de 'dinero contable' y cómo se comporta de forma muy diferente al dinero en forma de monedas y billetes.

Lecturas complementarias:

Decressonnière, J.M. (2018), *Vom Werden und Vergehen des Geldes* (Cómo se crea y destruye el dinero), publicado en *Transparenz*, el periódico del Freie Gemeinschaftsbank en Basilea (Suiza).

Material adicional sobre educación financiera también está disponible en el sitio web:

www.associative-financial-literacy.com

⁶ Banco de Suecia 1668; Banco de Inglaterra 1694.