

**¿Qué beneficios tiene contar con un sistema financiero?**

**Estudiantes:**

Catalina Inés Gonzáles Sierra

Margarita Rosa Florez Campo

Geraldine Palomino Herrera

**Profesor:**

Omar Enrique Cardona Rojas

**Colegio:**

Colegio El Carmelo

Privado

Femenino

**Grado:** 10º

Bolívar

**Dirección:** Crespo 4 avenida # 4 – 73

Cartagena

**Teléfono:** 95 6665175

**Correo:**

coordinacioncarmelo@costa.net.co

## **¿Qué beneficios tiene contar con un sistema financiero?**

Los primeros conocimientos de economía y de sistemas financieros que tenemos los niños y los jóvenes, están relacionados con los problemas de dinero en nuestro hogar y nuestras necesidades.

Desde el momento en que descubrimos que el “niño Dios” no puede traernos todo lo que pedimos en nuestras ingenuas cartas, pasando, muchas veces, por la disminución de nuestras meriendas:

-nena, desde hoy no te puedo dar mas de tres mil pesos

-¡pero papá!...eso no alcanza para nada, mira que son dos descansos

-si nena, no sabes cuanto lo siento, pero tu papá tiene problemas... te prometo que apenas pueda...

Hasta llegar a escuchar conversaciones que muestran problemas mucho más grandes como:

-¿Qué te pasa? ¿Estás preocupado?

-¡es que estamos a punto de perder la casa!

Y entonces no entendemos nada, ¿Cómo así que mi papá está a punto de perder nuestra casa? ¿Cómo?, ¿en donde? ¿Con quien?

-no he podido cubrir la hipoteca y tu sabes que los bancos no perdonan

-¿pero como has podido...? Habíamos quedado en que...

-si, pero es que la plata no me alcanza...

¿Hipoteca? ¿Que es eso? ¿Por qué el banco no perdona? ¿Que hizo nuestro padre para que sea tan cruel con el?

Nos cuesta trabajo entender por que falta dinero si bastaría con que el gobierno sacara mas billetes o que las empresas pagaran lo que sus empleados necesitan para vivir. Pero no nos explican: eso se debe a problemas económicos y macroeconómicos en el sistema financiero que generan inflación y no se que cosas mas. Cada vez entendemos menos. Interesados en

el asunto, vemos la sección económica de los noticieros de televisión y escuchamos hablar de tasas de interés, Bolsa de valores, subida y bajada del dólar y otros términos que no logramos descifrar, pero que siempre nos hablan de un tal sistema financiero.

Así crecimos confundidos e ignorantes acerca de un tema el cual todos hablan permanentemente: los periódicos, la televisión, la radio, la gente en las esquinas, nuestros padres, menos nosotras que por lo que escuchamos permanentemente, también dependemos de el.

Pero un día cualquiera, cuando menos lo esperábamos, se nos apareció esta ventana a través de la cual empezamos a ver algo de luz: la materia llamada economía.

-¿economía?, ¿una materia nueva?... ¿y quien la va a dictar?

-no se, pero que fastidio...

Y así le pareció a muchas al principio, pero a medida que avanzaba el tiempo nos empezamos a encontrar con todas esas preguntas sin respuesta que nos hacíamos desde la infancia cada vez que teníamos que satisfacer alguna necesidad y como una patada se nos aparecía la falta de dinero de nuestros padres.

Por fin íbamos a saber que era eso de sistema financiero. Cuando el profesor trató el tema y dibujo en el tablero un mentefacto me imagino que algunas pensaron que se trataba de algo parecido al sistema digestivo o al circulatorio que nos venían enseñando en ciencias naturales desde la primaria.

Y no estarían tan equivocadas, ya que un sistema financiero es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorradores hacia quienes desean hacer inversiones productivas.

-¿el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario?

-si. Un sistema financiero esta conformado por las instituciones financieras prestadoras de los respectivos servicios y por las autoridades gubernamentales que regulan y ejercen control sobre ellas.

-o sea... ¿por los bancos?

-y las corporaciones, y las entidades de control, y los ahorradores...

Todos hacen parte del sistema, de la misma manera que las venas y las arterias y el corazón hacen parte del sistema circulatorio, solo que en lugar de sangre, este circula dinero, y si alguno no funciona bien, también se puede enfermar.

-¿Cómo así?

-eso por favor lo anotan y me lo averiguan

-¿y cuando un sistema financiero es sano?

Y ese fue el punto de partida. Si existe un sistema financiero sano es por que también existen enfermedades... pero ¿Cuáles son estas?

A partir de esta pregunta iniciamos un proceso de investigación que nos llevó a explorar e indagar a cerca del sistema, para ver como es que funciona.

Lo primero era saber de donde sale el dinero que mueven los bancos y las corporaciones. Averiguamos que sale del dinero que ahorra el público. El dinero es como la sangre o sea que los bancos, las corporaciones y demás instituciones financieras son como las venas o las arterias, a través de las cuales circula el dinero.

Hasta ahí todo parece estar claro, pero mirándolo bien, un sistema debe tener un motor que lo impulse y que lo regule. Nos enteramos que ese papel lo debe cumplir un banco central que en Colombia es el Banco de la Republica. El Banco de la Republica es el banquero de los bancos, por un lado es depositario de los dineros que le consignan los demás bancos, en cumplimiento del requisito de reserva bancaria, que sirve para regular la capacidad de crédito del sistema bancario. Esta reserva mantenida con máximas condiciones de seguridad, sirve de respaldo a la liquidez del sistema, también sirve como prestamista de última instancia de los establecimientos de crédito, en casos de iliquidez transitoria originada en retiros masivos de depósito.

También tiene el atributo de la emisión de la moneda legal (es quien hace los billetes y las monedas). Esta función es exclusiva e indelegable el banco también diseña la política cambiaria en el marco de los criterios y objetivos que debe trazar el congreso de la republica para regular el comercio exterior y el régimen de cambios internacionales.

También la situación externa afecta las relaciones monetarias, por lo cual el banco debe participar en el diseño y definición de la política en materia de tasa de cambio y

movimiento de capitales internacionales. Por ello le corresponde al banco de la república, organizar y regular el mercado cambiario e intervenir en éste con el propósito de defender la tasa de cambio y también para reglamentar las condiciones de endeudamiento externo del país. A medida que avanzamos van surgiendo más interrogantes, por ejemplo ¿que es eso de reserva bancaria? ¿Que es un prestamista de última instancia? ¿Que son retiros masivos de deposito? Y otras más que debemos seguir investigando, pero lo que ya tenemos claro es que el sistema tiene un motor o corazón que lo regula y este es sin duda el banco de la República. Pero... ¿cuales son las enfermedades?... ¿acaso la tan mentada inflación?...suenan como a inflamación, pero... ¿que es?, nos toca averiguarlo.

La inflación es el aumento sostenido y generalizado del nivel de precios en bienes y servicios. La caída del poder adquisitivo de una moneda en una economía particular, en este caso, en la economía colombiana. O sea que si es una enfermedad..... con razón la gente se pone tan nerviosa con ella...es como cuando a alguien le da fiebre.

\_ ¡eso es!

\_ ¿que?

\_ la inflación es como la fiebre

\_ ¿como así?

\_ no es exactamente una enfermedad, pero es un síntoma de ella. Algo que nos puede indicar que las cosas andan mal.

\_ ¡claro, si se sube mucho, baja el poder adquisitivo!

\_ ¿y que es eso?

\_ ¡que la plata no te alcanza para nada!

\_ ¿y la devaluación?

\_ busquemos a ver que encontramos.

Devaluación: caída del valor de la moneda de un país en relación a otra moneda cotizada en los mercados internacionales.

O sea que es algo malo... ¿y como se puede evitar todo esto?

\_ ¡con un sistema financiero sano ¡

\_ ¿y que es un sistema financiero sano?

Es el que evita que tu patrimonio corra riesgos, sirve para financiar proyectos y logra que todos compartan los beneficios de un sistema financiero sólido. Con un sistema financiero sano todos pueden ahorrar y no solo unos cuantos, además logra que ese ahorro se use en proyectos rentables y que los bancos cobren más barato por sus servicios...sirve para que la banca cumpla con sus objetivos de financiar proyectos. Mejor dicho, un sistema financiero sano es el artífice del desarrollo y crecimiento económico de un país.

\_ ¿y tu como sabes todo eso?

\_ atendiendo en clase, leyendo la página económica de los periódicos y sobre todo preguntando.

\_ ¿y que necesita un sistema financiero para ser sano?

\_ Lo mismo que el sistema circulatorio. Que todo fluya. Que tenga intermediarios (bancos, corporaciones, etc.) eficaces y solventes, mercados eficientes y completos y un marco legal que establezca claramente los derechos y obligaciones de las partes involucradas.

\_ nos dejas sorprendidas. Pero tengo otra pregunta.

\_ ¿cual?

\_ ¿el sistema financiero colombiano es sano?

\_ ¿que crees?

\_ No se...estoy llena de dudas

\_ Y yo también...por ejemplo, quisiera saber cual es la situación actual del sistema financiero colombiano porque realmente no la conozco.

- ¿cumplen su rol los bancos y demás intermediarios?... ¿quien determina las tasas de interés?...en un país con tantos pobres, ¿es posible capitalizar financieramente a los pobres? ¿Que tanto daño le ha hecho el dinero de actividades ilícitas como el narco tráfico?

Solo conociendo algunas de las respuestas a estas preguntas podríamos saber con certeza si nuestro sistema financiero es sano. Pero de lo que si estoy segura es de que sin un sistema financiero sano, no es posible el bienestar.

-Entonces el sistema financiero colombiano no es sano

- ¿Por qué lo dices?

- Porque la mayoría de los colombianos son pobres y no tienen bienestar

-Pero he oído decir que es un sistema seguro y confiable

- Pero para la banca internacional, eso lo dicen porque es cumplido para pagar los intereses de la deuda externa.

-¿Deuda externa?, ¿intereses?

-Si, Colombia, como casi todos los países del tercer mundo (en vía de desarrollo) le deben dinero al Banco Mundial o al Fondo Monetario Internacional.

- Ah, ya entiendo, por eso es que mi papá dice que el país está arrodillado a las políticas que traza el Fondo Monetario.

- Pero acaso no decíamos antes que es el Banco de la República quien diseña y regula esas políticas?

- Si, pero la junta directiva del banco de la república esta conformada por el Ministro de Hacienda que es quien la preside, el gerente del banco y cinco miembros de dedicación exclusiva, que son nombrados por el Presidente de la República.

- Además según la ley 31 los criterios y objetivos para la política cambiaria y el comercio exterior lo traza el congreso de la república

- ¿y eso que tiene de malo?

- que depende muchas veces de los intereses politiqueros que tanto daño le han hecho a este país.

- Además, también le escuché a mi papá que la deuda externa está intacta, que Colombia no ha pagado un peso y que gran parte de los presupuestos nacionales se van en pagar los intereses de la deuda, lo que hace que los presupuestos necesiten cada año que el país se siga endeudando para poder cumplir con los planes de desarrollo de cada periodo de gobierno.

- ¿como hacen los agiotistas?

-¿agiotistas?

- Si, las personas que se enriquecen prestándole plata a los pobres, sabiendo que nunca le van poder devolver el capital, pero con los intereses mensuales le pagan mil veces el dinero prestado y continúan con la deuda.

- Entonces el sistema financiero Colombiano no me parece sano aunque en apariencia lo sea.

- A mi tampoco, porque no logra mejorar el nivel de vida de la mayoría de los Colombianos y no impulsa un verdadero desarrollo.

- ¡Claro que no es sano!, favorece a unos pocos, por ejemplo a los intermediarios, si uno revisa las ganancias anuales de los bancos y las compara con el aumento del salario mínimo anual, que es el sueldo que ganan la mayoría de los colombianos, se da cuenta que la diferencia es aterradora: Definitivamente no es sano.