

# LA HISTORIA DEL SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL

## Plan de estudio de escuela intermedia

### Estándares

#### *Nueva York*

- 8.2e Entre 1890 y 1920, reformistas de avanzada procuraron resolver problemas políticos y sociales al nivel local, estatal y federal.

#### *Nueva Jersey*

- 6.1.8.A.2.b Explica cómo y porqué se desarrollaron las primeras estructuras gubernamentales y determina cómo influyeron estas primeras estructuras en la evolución de las instituciones y la política de EE.UU.
- 6.1.8.C.4.a Analiza los debates en torno a la conveniencia de tener un banco nacional, una moneda única y aranceles, y determina hasta qué punto cada una de estas herramientas económicas respondió a los retos económicos que enfrentaba la joven nación.

#### *Connecticut*

- CIV 8.1 Explica los orígenes, funciones y estructura del Gobierno, en relación con la Constitución de EE.UU., las constituciones de los estados y otros sistemas de gobierno.
- CIV 8.2 Analiza las ideas y principios contenidos en los documentos fundacionales de EE.UU. y explica cómo influyen en el sistema político y social.

#### *NCSS*

- Producción, Distribución y Consumo
  - Conocimiento: Los educandos comprenderán:
    - Que los bancos y otras instituciones financieras canalizan fondos de quienes ahorran a quienes toman prestado y a quienes invierten

#### *Marco Teórico C3*

- D2.Eco.10.6-8. Explica cómo influyen las tasas de interés en el endeudamiento y la inversión.



## Grado

6-8

## Tiempo requerido

90 minutos

## Pregunta apremiante

¿Qué implica ser un banco?

## Preguntas de refuerzo

¿Por qué cobran intereses los bancos?

¿Qué servicios ofrecen los bancos?

¿Qué son servicios financieros?

## Objetivos

- Define **tasa de interés**
- Explica cómo los cambios en la **tasa de interés** producen cambios en el comportamiento.
- Identifica las funciones de los bancos
- Evalúa por qué los bancos podrían requerir supervisión
- Resume los **servicios financieros** que presta el **Sistema de la Reserva Federal**
- Relaciona esos **servicios financieros** con la vida cotidiana

## Materiales

- *Banking Basics* (<https://www.bostonfed.org/publications/economic-education/banking-basics.aspx>)
- Hoja suelta 1: Interesado en los intereses
- Hoja suelta 2: La palanca de los intereses
- Hoja suelta 3: ¿Por qué cobra intereses el banco?
- Hoja suelta 4: Sé un banco
- Hoja suelta 5: Reflexión bancaria
- Hoja suelta 6: El Sistema de la Reserva Federal como banco
- Hoja suelta 7: El Sistema de la Reserva Federal y tú



## Procedimientos

### **Pregunta de refuerzo 1: ¿Por qué cobran intereses los bancos?**

1. Comience la lección preguntando a los estudiantes si prestarían dinero a un amigo sin cobrarle nada adicional. *(Las preguntas de los estudiantes variarán. Algunos estarán inclinados a prestar dinero a un amigo, y otros puede que no.)* Pregunte a los estudiantes si prestarían dinero a un desconocido sin cobrarle nada adicional. *(Puede que algunos todavía estén dispuestos, pero es muy posible que más estudiantes estén recelosos.)* Pregunte a los estudiantes por qué cobrarían por prestarle dinero a alguien, sea amigo o no. *(Las respuestas pueden variar; algunas razones posibles pueden ser que querrían asegurarse de que les devolverán el dinero o que quieren que se les pague por su tiempo y esfuerzo.)*
2. Explique que la **tasa de interés**<sup>1</sup> es el precio que se paga por usar dinero prestado. La **tasa de interés** se expresa como porcentaje de la cantidad tomada en préstamo. Como ejemplo, explique a los estudiantes que si toman prestado \$100 por un año al 6% de interés, al final del año habrán pagado \$106. \$100 es la cantidad que se tomó prestada y \$6 es el interés adeudado.
3. Pregunte a los estudiantes por qué alguien que está prestando dinero habría de cobrar interés. *(Los estudiantes probablemente respondan que, debido a que prestaron el dinero a otra persona, ellos no cuentan que ese dinero para gastarlo.) El interés refleja la compensación por no poder gastar el dinero en este momento.)* Explique que de la misma manera que ellos no prestarían dinero sin cobrar intereses, los bancos tampoco.
4. Distribuya la Hoja suelta 1: Interesado en el interés. Explique que los estudiantes usarán las matemáticas y sus destrezas gráficas para entender cómo las **tasas de interés** cambian el comportamiento. Dé tiempo a que completen la tarea.
5. Pida a los estudiantes que compartan sus conclusiones, copiando sus gráficas en la pizarra para mostrar las similitudes y diferencias entre todas ellas. *(Aunque podría haber pequeñas variaciones en las gráficas de los estudiantes, la ley de la oferta y la demanda significa que la curva de oferta de dinero va bajando y*

---

<sup>1</sup> <http://lei.councilforeconed.org/glossary.php>



la curva de la demanda de dinero sube.) Use las siguientes preguntas estratégicas para evaluar cuánto han comprendido los estudiantes:

- a. Según fue aumentando la **tasa de interés**, ¿qué sucedió con la cantidad de personas que estaban dispuestas a endeudarse?  
*La cantidad de personas dispuestas a endeudarse se redujo.*
  - b. Según fue aumentando la **tasa de interés**, ¿qué sucedió con la cantidad de personas que estaban dispuestas a prestar?  
*La cantidad de personas dispuestas a prestar aumentó.*
  - c. En términos generales, ¿cómo afectan las **tasas de interés** el comportamiento?  
*Las tasas de interés cambian la inclinación de los consumidores a endeudarse y de los bancos a prestar. Cuando las tasas de interés suben, menos consumidores están dispuestos a endeudarse porque tienen que devolver más dinero en intereses. Los bancos están dispuestos a suplir más fondos porque recibirán más dinero de vuelta en intereses.*
6. Recuerde a los estudiantes las viñetas iniciales del cómic en que los ciudadanos de Novus procuran crear un banco central con las responsabilidades que se enumeran en la página 6. Explique que la Reserva Federal es un banco central y realiza muchas de las funciones de cualquier banco regular.
7. Pida a los estudiantes que lean las páginas 9-11 del cómic. Distribuya la Hoja suelta 2: La palanca de los intereses. Dé tiempo a que los estudiantes lean y respondan a las preguntas.
8. Pida a los estudiantes que compartan sus conclusiones acerca del impacto de las **tasas de interés**, concentrándose en la razón por la que el **Sistema de la Reserva Federal** cambia las **tasas de interés** al instrumentar la política monetaria. Use las siguientes preguntas estratégicas para evaluar cuánto han comprendido los estudiantes:
- a. "Muy pocos préstamos y gastos"  
*Las tasas de interés se reducirían y la cantidad de préstamos y el endeudamiento subirían. Se escoge esto porque en este momento, se está prestando y gastando muy poco en la economía.*
  - b. "Parece que los precios aumentan rápidamente."



*Las tasas de interés aumentarían y los préstamos y el endeudamiento bajarían. Se toma esta decisión porque existe el riesgo de inflación.*

- c. "Las familias no se sienten confiadas."

*Las tasas de interés se reducirían y la cantidad de préstamos y el endeudamiento subirían. Se toma esta decisión porque las familias tienen que poder tener confianza y capacidad para gastar de nuevo.*

9. Concluya la lección haciendo que los estudiantes completen la Hoja suelta 3: ¿Por qué cobra intereses el banco? como evaluación de la lección. Use las siguientes preguntas estratégicas para evaluar cuánto han comprendido los estudiantes:

- a. ¿Por qué cobra intereses el banco?

*El banco cobra intereses porque está perdiendo el acceso al dinero que presta, y se le compensa por el hecho de que no puede usarlo de ninguna otra forma.*

- b. ¿Por qué cambia **las tasas de interés** un banco central?

*Un banco central cambia las tasas de interés para afectar la cantidad de dinero y crédito que fluye en la economía.*

- c. ¿Por qué son similares estas razones?

*Porque ambas usan el poder del comportamiento humano. Cuando las tasas de interés están bajas, la gente está más inclinada a endeudarse y a gastar, mientras que, si las tasas de interés están altas, tienden a endeudarse y a gastar menos. Así, tanto los bancos como los bancos centrales comprenden cómo reacciona la gente a las tasas de interés.*

- d. ¿De qué manera son distintas estas razones?

*Los bancos usan las tasas de interés como herramienta para producir ganancias. Los bancos centrales usan las tasas de interés para instrumentar la política monetaria.*

- e. ¿Qué implica ser un banco?

*Los bancos usan las tasas de interés como compensación por el riesgo. Los bancos centrales usan las tasas de interés para instrumentar política monetaria. Ambos son tipos de banco, pero emplean el interés de manera un poco diferente.*

### **Pregunta de refuerzo 2: ¿Qué servicios ofrecen los bancos?**

10. Comience esta parte de la lección repasando lo que los estudiantes aprendieron en el Paso 8. Repase la pregunta apremiante con los estudiantes:



**¿Qué implica ser un banco?** Recuerde a los estudiantes que los cambios en las **tasas de interés** influyen en el comportamiento. Canalizando la conversación hacia los bancos, pregúnteles cómo obtienen dinero. *(Las respuestas variarán; por ejemplo, “empleos” y “mesada de los padres”. Lleve a los estudiantes a entender que, no importa de dónde obtienen su dinero, en algún momento terminará en un banco.)* Explíqueles que los bancos desempeñan una función importante en la confianza del público en la moneda y que, para poder contestar la pregunta apremiante, deben entender la función de los bancos.

11. Explique a los estudiantes que hoy contestarán la pregunta de refuerzo: **¿Qué servicios ofrecen los bancos?**
12. Distribuya la Hoja suelta 4: Sé un banco. Distribuya también *Banking Basics* (publicación del Banco de la Reserva Federal de Boston). Divida a los estudiantes en tres grupos. Cada grupo estudiará los diversos servicios que prestan los bancos.
  - a. Grupo 1: ¿Qué es un banco? (Páginas 6-7)
  - b. Grupo 2: ¿Qué tipos de cuentas ofrecen los bancos? (Páginas 14-16)
  - c. Grupo 3: ¿Qué son cheques y qué es la banca electrónica? (Páginas 23-26)
13. Pida a los estudiantes que compartan sus conclusiones, colocando en la pizarra sus respuestas acerca de los servicios que prestan los bancos. Pida a los estudiantes que hagan una lista de estas funciones de los bancos en el lado izquierdo de la Tabla T de la Hoja suelta 4.
14. Explique a los estudiantes que acaban de documentar la lista de servicios provistos por los bancos. Pregúnteles por qué estas funciones de los bancos son importantes. *(Las respuestas pueden variar, pero probablemente incluyan “porque tienen que ver con el dinero de la gente”, “porque son importantes para la economía”, etc.)* Explique a los estudiantes que, debido a estas importantes funciones, a los bancos se les supervisa para garantizar que son seguros.
15. Explique a los estudiantes que siempre puede haber problemas con los servicios bancarios y que la supervisión de los bancos es una de las maneras de asegurar que estos problemas no ocurran. Haga referencia a la columna derecha de la



Tabla T de la Hoja suelta 4 y pida a los estudiantes que piensen en posibles problemas que podrían suceder. (*Ejemplo: Los bancos tienen depósitos que los clientes pueden retirar → Los bancos podrían no tener suficiente dinero a la mano para satisfacer todos los retiros.*)

16. Usando la pregunta que aparece al final de la Hoja suelta 4, pida a los estudiantes que pronostiquen qué podría suceder a la economía si ocurriesen todos los problemas que aparecen en la columna derecha. (*Entre las posibles respuestas está, “la economía colapsaría”, “los ciudadanos y las empresas no tendrían dinero”, etc.*)
17. Explique a los estudiantes que existen protocolos para prevenir que suceda lo que pronosticaron en el Paso 16. Haga referencia al cuadro de la Hoja suelta 4 titulado “Supervisión”. Pida a los estudiantes que lean las páginas 12-15 del cómic. Explique que mientras leen, los estudiantes deben hacer una lista de tres ejemplos de supervisión que realiza el **Sistema de la Reserva Federal**. (*Algunas posibles respuestas son: “Los supervisores se aseguran de que los bancos no estén tomando demasiados riesgos.” “Los supervisores se aseguran de que se cumplan las reglas.” “Los supervisores se concentran en los bancos y en el sistema financiero en su totalidad. y “Los supervisores realizan pruebas de resistencia.”*)
18. Distribuya la Hoja suelta 5: Reflexión bancaria. Dé tiempo suficiente a los estudiantes para que completen el guión que explica la importancia que tiene la supervisión de los bancos para la economía.

### **Pregunta de refuerzo 3: ¿Qué son servicios financieros?**

19. Repase con los estudiantes que el **Sistema de la Reserva Federal** es el banco central de los Estados Unidos y que como cualquier banco “regular”, el **Sistema de la Reserva Federal** presta **servicios financieros**. Explique que hoy los estudiantes responderán la pregunta de refuerzo: **¿Qué son servicios financieros?**
20. Distribuya la Hoja suelta 6: El Sistema de la Reserva Federal como banco. Pida a los estudiantes que lean las páginas 16-19 del cómic. Al leer, los estudiantes deben hacer una lista de los distintos servicios financieros que presta el **Sistema de la Reserva Federal**. (*Los estudiantes deben anotar lo siguiente: distribuir papel moneda y monedas; cobrar cheques; transferir fondos bancarios; satisfacer la*



*demanda de efectivo en los distritos de la Reserva Federal; emitir y destruir moneda; almacenar oro en el Banco de la Reserva Federal de Nueva York.)*

21. Recuerde a los estudiantes que previamente hicieron una lista de servicios bancarios en la Hoja suelta 4. Pídeles que compartan sus conclusiones comparando la lista de servicios bancarios prestados por los bancos “regulares” con la lista generada en el Paso 20. *(Aunque las respuestas de los estudiantes pueden variar, deben reconocer que muchos de los servicios son similares, pero que la diferencia clave es la clientela. Los bancos comerciales prestan servicios financieros a los individuos, mientras que el Sistema de la Reserva Federal presta servicios similares, pero a los bancos.)*
22. Explique a los estudiantes que sus acciones son muy importantes para la economía. Distribuya la Hoja suelta 7: El Sistema de la Reserva Federal y tú. Pida a los estudiantes que se fijen en la columna de la izquierda de la Tabla T. Pida a los estudiantes que hagan una lista de todas las actividades económicas en las que han participado en la semana anterior. *(Las respuestas variarán, pero probablemente incluyan cosas como comprar bienes y servicios, retirar dinero de cajeros automáticos, trabajar, etc. Recuerde a los estudiantes cosas que podrían olvidar, como el pago de impuestos sobre la venta o la acumulación de capital humano al asistir a la escuela.)* Compile las respuestas de los estudiantes para generar una lista maestra de las actividades económicas de la clase.
23. Pida a los estudiantes que usen la lista generada en el Paso 22 para categorizar cada acción económica en la que han participado con el servicio financiero prestado por el **Sistema de la Reserva Federal**. *(Por ejemplo, si los estudiantes incluyeron en la lista “retirar dinero de un cajero automático”, parearían eso con “el Sistema de la Reserva Federal maneja la moneda.”)*
24. Pida a los estudiantes que compartan sus conclusiones cuando todos hayan terminado. Los estudiantes deben poder discutir las formas en que los **servicios financieros** prestados por el **Sistema de la Reserva Federal** afectan sus vidas diariamente. Pida a los estudiantes que reflexionen sobre la importancia de los **servicios financieros** usando la pregunta que aparece al final de la Hoja suelta Z. *(Los estudiantes deben responder que los servicios financieros del Sistema de la Reserva Federal ayudan a los bancos a realizar sus funciones, lo que provee*





*estabilidad económica y ayuda a los ciudadanos a confiar en el dinero que tienen en el bolsillo.*

## Evaluación

25. Recuerde a los estudiantes que la pregunta apremiante inicial de la lección era:  
¿Qué implica ser un banco?
26. Pida a los estudiantes que vuelvan a leer las páginas 20 y 21, concentrándose en el viaje de regreso a Novus. Los estudiantes deben imaginarse que formaron parte de la expedición original a la Tierra y que ahora están regresando a Novus a poner en práctica lo que aprendieron.
27. Los estudiantes trabajan en grupos para crear una presentación a la clase que compare y contraste las funciones de los bancos con las funciones de los bancos centrales. Estas similitudes y diferencias incluyen:
  - a. Prestar **servicios financieros**
  - b. Conceder préstamos
  - c. Manejar las cuentas de los clientes
  - d. Cobrar intereses
28. Recuerde a los estudiantes que estas son las preguntas de refuerzo que contestaron mientras leían el cómic y que los conceptos aprendidos son guías para ayudarlos a crear la presentación. Para los estudiantes, la clave es que entiendan que los bancos centrales tienen similitudes y diferencias.

## Extensión

29. Los estudiantes deben examinar las razones históricas que explican por qué el **Sistema de la Reserva Federal** fue creado de la forma en que se creó. Entre los temas para investigar, se encuentran:
  - a. La historia del Primer Banco y del Segundo Banco de los EE. UU.
  - b. Los principios del federalismo
  - c. La separación de poderes
  - d. Los pesos y contrapesos
  - e. La representación regional

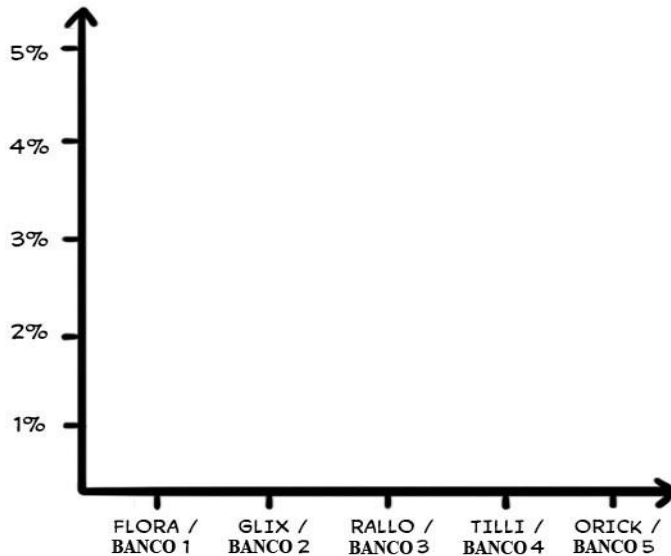


# A HISTORIA DEL SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL

## HOJA SUELTA 1

### Interesado en los intereses

#### Tasa de interés



#### PREGUNTAS DE REFUERZO

1. Según fue aumentando la tasa de interés, ¿qué sucedió con la cantidad de personas que estaba dispuesta a endeudarse?
2. Según fue aumentando la tasa de interés, ¿qué sucedió con la cantidad de personas que estaba dispuesta a prestar?
3. En términos generales, ¿cómo afectan las tasas de interés el comportamiento?

#### PRESTATARIOS

Flora: "Estoy dispuesta a tomar prestado si el Interés es 5% o menos."

Glix: "Necesito un préstamo, pero no voy a tomar prestado si el interés es mayor del 4%"

Raló: "Mi límite es un 3% de interés. Tomaré prestado a ese interés o un interés menor."

Presidenta Tili: "No pagaré más de 2% de interés en ningún préstamo que tome."

Orick: "Si la tasa de interés es 1%, tomaré el préstamo que necesito."

#### PRESTAMISTAS

Banco 1: «Esto dispuesto a comenzar a prestar dinero a una tasa de interés mayor del 1%.»

Banco 2: «Definitivamente prestaré dinero a un interés de 2% o mayor.»

Banco 3: «Si la tasa de interés es de 3% o mayor, puedo conceder algunos préstamos.»

Banco 4: «A una tasa de interés de 4%, comenzaré a prestar dinero.»

Banco 5: «Solo prestaré dinero a una tasa de por lo menos 5% de interés.»



FEDERAL RESERVE BANK of NEW YORK

# A HISTORIA DEL SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL

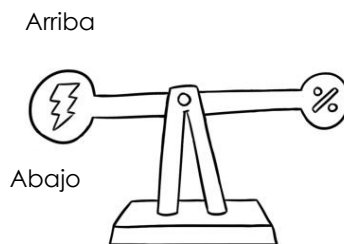
## HOJA SUELTA 2

### La palanca de los intereses

Como has visto, los cambios en la tasa de interés pueden cambiar el comportamiento de los consumidores. ¡Flora necesita tu ayuda!

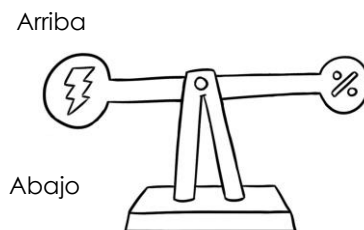
Usando lo que conoces de economía y las páginas 9-11 del cómic, considera cada una de estas situaciones hipotéticas. Dibuja una flecha apuntando hacia arriba o hacia abajo en el lado correcto de la palanca de la tasa de interés para indicar lo que debe suceder con los intereses y la cantidad de préstamos y actividad crediticia.

Flora: "¡Oh, no! En este momento, se está prestando y gastando muy poco en la economía. Me preocupa una recesión en el planeta Novus. ¿Qué debo hacer?"



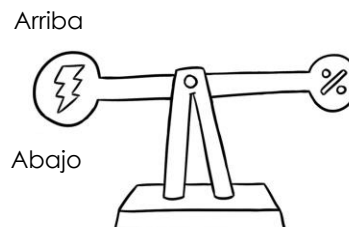
**EXPLICA: ¿Por qué tomaste la decisión que tomaste?**

Flora: "Parece que los precios aumentan rápidamente. Me preocupa un recalentamiento de la economía que provoque una inflación. ¿Qué debo hacer?"



**EXPLICA: ¿Por qué tomaste la decisión que tomaste?**

Flora: "Todos los datos parecen sugerir que las familias no se sienten seguras con respecto a la economía y sus empleos. ¿Qué debo hacer?"



**EXPLICA: ¿Por qué tomaste la decisión que tomaste?**



FEDERAL RESERVE BANK of NEW YORK

# A HISTORIA DEL SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL

## HOJA SUELTA 3

### ¿Por qué cobra intereses el banco?

Flora está ocupada en la biblioteca, terminando su presentación sobre la política monetaria y la función de las tasas de interés en la economía. Usando lo que has aprendido, ayúdala a completar su póster respondiendo a las siguientes preguntas:

---

1. ¿Por qué cobra intereses el banco?
2. ¿Por qué un banco central (como el Sistema de la Reserva Federal) cobra intereses?
3. ¿Por qué son similares estas razones?
4. ¿De qué manera son distintas estas razones?
5. En términos generales, ¿por qué cobrar intereses es importante si eres un banco?



FEDERAL RESERVE BANK *of* NEW YORK

# A HISTORIA DEL SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL

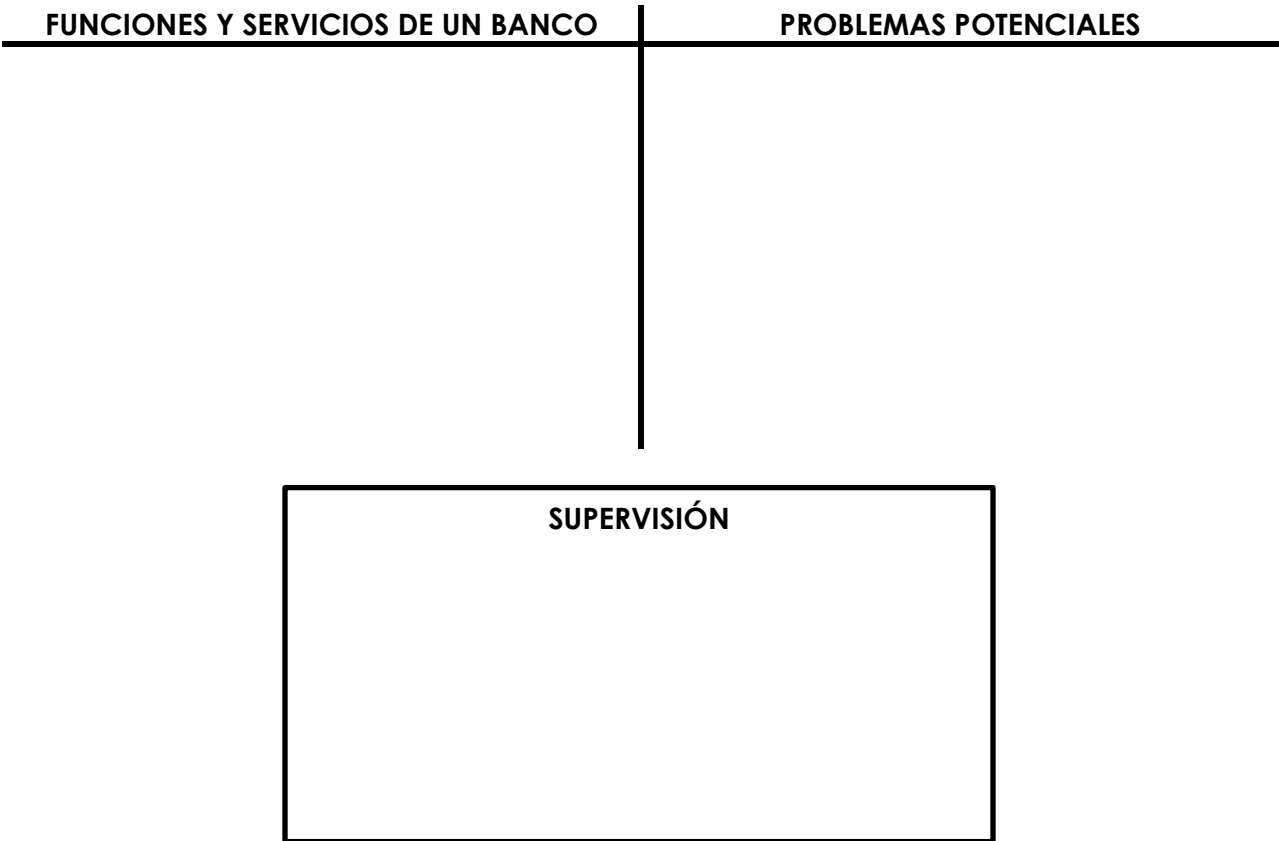
## HOJA SUELTA 4

### Sé un banco

¿QUÉ ES UN BANCO?

¿QUÉ TIPOS DE CUENTA OFRECEN LOS BANCOS?

¿QUÉ SON CHEQUES Y BANCA ELECTRÓNICA?



# A HISTORIA DEL SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL

## HOJA SUELTA 5

### Reflexión bancaria

La producción de Raló sobre la supervisión bancaria va a ser un tremendo éxito, pero tiene que terminar el guión antes de que suba el telón. Usando lo que conoces acerca de la supervisión de los bancos, completa el guión que aparece a continuación.

---

**Personaje 1:** “Los bancos son una parte importante de la economía. Algunas de las funciones que cumplen los bancos son \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, y \_\_\_\_\_.”

**Personaje 2:** “¡Esas cosas parecen muy importantes!”

**Personaje 1:** “Pero hay un problema: ¡a veces las cosas salen mal! Por ejemplo, un banco podría \_\_\_\_\_. También podría \_\_\_\_\_.”

**Personaje 2:** “¡Eso suena terrible!”

**Personaje 1:** “Lo es. Y, como resultado, el Sistema de la Reserva Federal supervisa los bancos.”

**Personaje 2:** “¿Qué significa eso?”

**Personaje 1:** “El Sistema de la Reserva Federal examina los bancos con regularidad. Algunas de las cosas que hace la Fed son \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, e incluso \_\_\_\_\_. La meta es mantener el sistema financiero lo más seguro posible.”

**Personaje 2:** “¿Y por qué eso importa?”

**Personaje 1:** “El sistema financiero es importante porque \_\_\_\_\_.”

**Personaje 2:** “Y entonces, en términos generales, ¿qué implica ser un banco?”

**Personaje 1:** “Pues supongo que podría decirse que ser un banco significa que \_\_\_\_\_.”

FIN DE LA ESCENA



FEDERAL RESERVE BANK of NEW YORK

14 de 16

# A HISTORIA DEL SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL

## HOJA SUELTA 6

### El Sistema de la Reserva Federal como banco

**LISTA DE SERVICIOS FINANCIEROS**

**¿QUÉ FUNCIÓN CUMPLEN ESTOS SERVICIOS  
EN LA ECONOMÍA?**



# A HISTORIA DEL SISTEMA DE LA RESERVA FEDERAL

## HOJA SUELTA 7

### El Sistema de la Reserva Federal y tú

ACTIVIDADES ECONÓMICAS EN QUE <u>TÚ</u> HAS PARTICIPADO DURANTE LA PASADA SEMANA	SERVICIO FINANCIERO QUE TE AYUDÓ

**¿QUÉ IMPACTO TIENEN LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN LA ECONOMÍA?**

**¿QUÉ RELACIÓN TIENEN LOS SERVICIOS FINANCIEROS CON LA IDEA DE QUÉ “ES UN BANCO”?**

