

Anatomía de una quiebra bancaria: el pánico y el corralito

Caso que reconstruye cómo un banco solvente puede quebrar por un pánico bancario (corrida de depósitos), partiendo del mecanismo de la banca de reserva fraccionaria y comparando el Banco Popular (2017) con el Silicon Valley Bank (2023).

DURACIÓN

75 min · 1 sesión doble (o dos de 40 min)

AGRUPACIÓN

grupos pequeños (3-4)

UNIDAD 10

Sistema financiero, dinero y banca

MATERIALES

- Ficha del caso con un balance bancario simplificado (activo: créditos y reservas; pasivo: depósitos y capital)
- Cronologías paralelas del Banco Popular (junio 2017) y el Silicon Valley Bank (marzo 2023)
- Esquema del multiplicador del dinero y de la reserva fraccionaria
- Plantilla de análisis comparativo (causas · velocidad de la corrida · papel del supervisor · desenlace)

ENCAJE CURRICULAR · Saberes C.5, A.4 · Comp. específicas CE5 · Comp. clave CCL, CPSAA, CC

Planteamiento

Un banco no guarda en su caja todo el dinero que le depositamos: presta la mayor parte y mantiene solo una fracción como reservas. Esa **reserva fraccionaria** es lo que permite al sistema financiero crear dinero y financiar la economía, pero también lo que lo hace vulnerable: si muchos depositantes piden su dinero a la vez, ningún banco —por sano que sea— puede devolverlo todo de golpe. Es la **corrida bancaria**. Este caso reconstruye el mecanismo con un balance simplificado y lo aplica a dos quiebras reales y recientes: el Banco Popular (2017, primera resolución bancaria europea) y el Silicon Valley Bank (2023, la corrida más rápida de la historia, acelerada por las redes y la banca móvil).

Datos del caso (a entregar en ficha)

Balance bancario simplificado de partida:

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO + CAPITAL	IMPORTE
Reservas (caja + banco central)	10	Depósitos	90
Créditos concedidos	100	Capital propio	20
Total activo	110	Total pasivo + capital	110

Hitos:

- Banco Popular (junio 2017):** fuga acelerada de depósitos por dudas sobre su solvencia inmobiliaria; resolución en una noche y venta al Santander por 1 €.
- Silicon Valley Bank (marzo 2023):** pérdidas latentes en bonos por la subida de tipos; retirada de unos 42 000 M\$ en un solo día vía app; intervención en 48 horas.

Objetivos didácticos

- Entender la banca de reserva fraccionaria y cómo los bancos crean dinero (multiplicador del dinero).

- Comprender por qué un pánico bancario puede hundir incluso a un banco solvente (problema de liquidez vs solvencia).
- Analizar el papel de la garantía de depósitos y del supervisor (banco central, mecanismo de resolución) como cortafuegos.
- Comparar dos crisis reales identificando qué cambió la tecnología en la velocidad de la corrida.

Pasos

- 1. Lectura y mecanismo (15 min).** Cada grupo estudia el balance y responde: si los depositantes piden de golpe más de 10 de los 90 depósitos, ¿puede el banco pagar sin vender créditos a pérdida? Calculan qué pasa con las reservas.
- 2. Liquidez vs solvencia (15 min).** El grupo distingue los dos conceptos sobre el balance: un banco es **insolvente** si su activo vale menos que su pasivo; es **ilíquido** si es solvente pero no tiene caja para atender retiradas inmediatas. Clasifican qué tipo de problema fue cada caso.
- 3. Análisis comparativo (20 min).** Rellenan la plantilla comparando Popular y SVB en cuatro ejes: causas, velocidad de la corrida, papel del supervisor y desenlace. Identifican el papel de la app móvil y las redes en 2023.
- 4. El cortafuegos (10 min).** Discuten cómo el Fondo de Garantía de Depósitos (hasta 100 000 € por titular y entidad en la UE) intenta romper la lógica del pánico, y por qué en SVB gran parte de los depósitos no estaban cubiertos.
- 5. Puesta en común y cierre (15 min).** Cada grupo expone una conclusión en 90 segundos. El docente cierra conectando con la creación de dinero y el papel del banco central como prestamista de última instancia.

Criterios de evaluación

CRITERIO	DESCRIPCIÓN	PESO
Manejo del balance y la reserva fraccionaria	Lee el balance y razona el efecto de las retiradas	25 %
Distinción liquidez / solvencia	Clasifica correctamente cada crisis	25 %
Análisis comparativo	Plantilla coherente, identifica el efecto de la tecnología	30 %
Papel del supervisor y la garantía	Explica el cortafuegos y sus límites	20 %

Variantes y extensiones

- **Variante corta (45 min):** trabajar solo el mecanismo (pasos 1-2) y un único caso.
- **Variante con cálculo del multiplicador:** a partir del balance, calcular cuánto dinero puede crear el sistema con un coeficiente de reservas dado.
- **Conexión con la Unidad 11:** enlazar con la subida de tipos del banco central como detonante indirecto de la crisis del SVB.