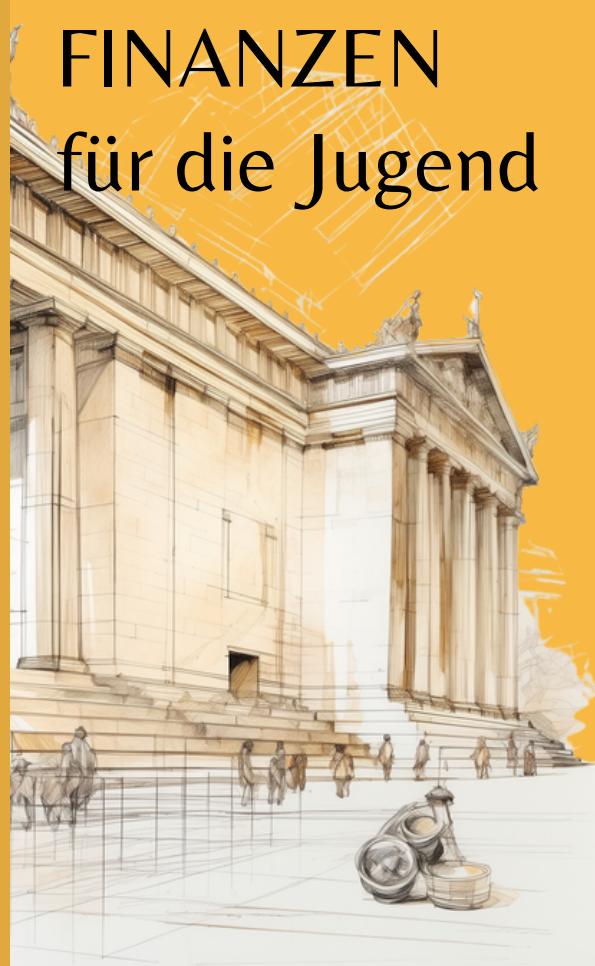


[www.bfjschool.com.](http://www.bfjschool.com)

BANCA &
FINANZAS
para jóvenes

BANKING &
FINANCE
for the youth

BANKEN &
FINANZEN
für die Jugend



BANCA & FINANZAS para jóvenes



von Gewurst zu Bewurst

BANKEN & FINANZEN für die Jugend

La función de los Bancos

Por más que no nos demos cuenta, o pensemos en ello a cada momento, el dinero está muy presente en nuestras vidas. Al despertarnos por la mañana y encender la luz, al preparar un café o una tostada, al coger el teléfono móvil y revisar llamadas / mensajes / alertas, conectar la alarma al salir de casa y tomar el metro o nuestro propio coche. Si lo pensamos bien, cada una de nuestras actividades diarias tiene que ver con un flujo de dinero que pasa por nuestras manos. Desde pagar la renta, el seguro del coche, un billete de transporte, la fibra óptica que trae internet a casa y el mismo servicio de telefonía móvil que pagamos mes a mes.

La actividad económica ya forma parte de nuestras vidas, desde los orígenes del intercambio y la sociedad moderna.

Pero: ¿Cómo es que se administra todo esto? ¿Cómo es que el dinero llega de un punto al otro y fluye sin que nos demos cuenta?

Es justamente aquí, donde la banca moderna juega un rol más que importante (y hay veces que un tanto oscuro), en nuestro día a día.

En nuestra hoja de trabajo anterior "La historia del dinero" ya hemos hablado un poco de los primeros bancos y sus primeras funciones poniendo como ejemplo a los Medici en Florencia. La banca moderna es un poco diferente, aunque parte del mismo principio. Brindar servicios a través del dinero fomentando su circulación.

Si hay algo que mantiene activo nuestro sistema financiero, es justamente que el dinero fluya, que circule y no quede estancado. Justamente esta es la función real de la banca moderna. Mantener el dinero en circulación y que no se amontone en una caja sin ser utilizado. El Banco recibe dinero de sus clientes (capta depósitos) y, para que estos depósitos no queden guardados en una bóveda de seguridad y se marchiten, los utiliza para generar lo que se llama <flujo de fondos>, que el dinero circule. Es decir, que lo presta a otros clientes para ir generando actividad económica.

Die Rolle der Banken

So sehr wir es auch nicht merken oder jeden Moment darüber nachdenken, Geld ist in unserem Leben sehr präsent. Wenn wir morgens aufwachen und das Licht einschalten, wenn wir einen Kaffee oder einen Toast zubereiten, wenn wir das Handy in die Hand nehmen und Anrufe, Nachrichten, Warnungen überprüfen, den Wecker einschalten, wenn wir das Haus verlassen und Alarm einschalten, die U-Bahn oder unser eigenes Auto fahren.

Wenn wir darüber nachdenken, hat jede unserer täglichen Aktivitäten mit einem Geldfluss zu tun, der durch unsere Hände geht. Von der Zahlung der Miete, der Autoversicherung, eines Fahrscheins, Glasfaserkabel, das das Internet nach Hause bringt, und des gleichen Mobilfunkdienstes, den wir Monat für Monat bezahlen.

Wirtschaftliches Handeln ist bereits Teil unseres Lebens, seit den Anfängen des Austauschs und der modernen Gesellschaft.

Aber: Wie wird das alles gemanagt? Wie kommt es, dass Geld von einem Punkt zum anderen gelangt und fließt, ohne dass wir es merken? Gerade hier, wo das moderne Bankwesen in unserem Alltag eine mehr als wichtige (und manchmal auch etwas düstere) Rolle spielt. In unserem vorherigen Arbeitsblatt "Die Geschichte des Geldes" haben wir bereits ein wenig über die ersten Banken und ihre ersten Funktionen gesprochen und als Beispiel die Medici in Florenz angeführt. Das moderne Bankwesen ist ein wenig anders, obwohl es vom gleichen Prinzip ausgeht. Dienstleistungen durch Geld erbringen, indem sie dessen Verbreitung fördern.

Wenn es etwas gibt, das unser Finanzsystem aktiv hält, dann ist es genau das, dass Geld fließt, zirkuliert und nicht stagniert. Genau das ist die eigentliche Funktion der modernen Banken. Sie halten das Geld im Umlauf und stapeln es nicht unbenutzt in einer Kiste. Die Bank nimmt Geld von seinen Kunden entgegen (fängt Einlagen ein) und damit diese Einlagen nicht in einem Tresor aufbewahrt werden und verkümmern, verwendet die Bank dieses Geld, um einen sogenannten <Geldfluss> zu erzeugen. Das heißt, es verleiht es an andere Kunden, um wirtschaftliche Aktivität zu generieren.

Veamos un ejemplo de cómo funciona esto:

Digamos que el Banco ABC es una Sociedad Anónima (SA, ya veremos más adelante que son las Sociedades y que tipos de sociedades existen), dedicada a brindar servicios financieros a las personas.

Por un lado, tenemos a Juan y a Clara, un matrimonio con dos hijos, ambos trabajan en una empresa, cobran un sueldo todos los meses y para no tener el dinero en casa, depositan su sueldo en el Banco ABC. Con dicho sueldo, todos los meses el banco paga automáticamente el alquiler de la vivienda de Clara y Juan, la cuota de la escuela de sus hijos, el seguro del coche, la fibra óptica y la línea de telefonía móvil que cada uno utiliza, entre otras tantas cosas. Al mismo tiempo, el Banco ABC le ha dado a cada uno de ellos una tarjeta con la cual pueden realizar pagos y compras (en supermercados, gasolina, vacaciones, cine, tiendas de ropa, etc.) las cuales se descontarán del dinero de sus sueldos que ya han depositado en el banco a principios del mes.

Por otro lado, tenemos a Tomás, un joven estudiante que trabaja media jornada mientras estudia, porque se quiere comprar un coche. Guardando la totalidad del dinero que gana, tardaría más de un año en juntar el dinero necesario para comprar su coche, por lo tanto, Tomás va al Banco ABC y solicita un préstamo. Como Tomás trabaja y todos los meses tiene un ingreso (gana un poco de dinero) el Banco toma parte del dinero de sus clientes (Clara y Juan) que tiene guardado, y se lo presta a Tomás para que se pueda comprar el coche. Tomás deberá a partir de ahora, pagar al Banco ABC una pequeña suma de dinero cada mes, para ir devolviendo de a poco este capital / dinero prestado y un pequeño interés (el coste) sobre este préstamo.

Schauen wir uns ein Beispiel dafür an, wie das funktioniert:

Nehmen wir an, Bank ABC ist eine Aktiengesellschaft (AG, wir werden später sehen, was ein Unternehmen ist und welche Arten von Gesellschaften es gibt), die sich der Bereitstellung von Finanzdienstleistungen für Privatkunden widmet.

Auf der einen Seite haben wir Juan und Clara, ein Ehepaar mit zwei Kindern, beide arbeiten in einer Firma, erhalten jeden Monat ein Gehalt und um das Geld nicht zu Hause zu haben, legen sie ihr Gehalt bei der Banco ABC ein. Mit diesem Gehalt zahlt die Bank jeden Monat automatisch die Miete für das Haus von Clara und Juan, das Schulgeld ihrer Kinder, die Autoversicherung, das Internet zuhause und den Mobilfunkanschluss, den jeder von ihnen nutzt, neben vielen anderen Dingen. Gleichzeitig hat Banco ABC jedem von ihnen eine Karte gegeben, mit der sie Zahlungen und Einkäufe machen können (in Supermärkten, Benzin, Urlaub, Kino, Kleidung usw.), die von dem Geld ihrer Gehälter abgezogen werden, die sie bereits zu Beginn des Monats auf der Bank eingelegt haben.

Auf der anderen Seite haben wir Tomás, einen jungen Studenten, der neben dem Studium in Teilzeit arbeitet, weil er sich ein Auto kaufen möchte. Wenn er all das, was er verdient, sparen würde, würde es mehr als ein Jahr brauchen das Geld aufzubringen, das er für den Kauf seines Autos benötigt, daher geht Tomás zur Bank ABC und beantragt einen Kredit. Da er arbeitet und jeden Monat ein Einkommen hat (er verdient etwas Geld), nimmt die Bank einen Teil des Geldes ihrer Kunden (Clara und Juan), dass sie eingelegt hatten, und leiht es Tomás, damit er das Auto kaufen kann. Tomás muss von nun an jeden Monat einen kleinen Geldbetrag an die Bank ABC zahlen, um dieses Kapital / geliehene Geld und einen kleinen Zins (die Kosten) für dieses Darlehen nach und nach zurückzuzahlen.



Dado este ejemplo, se desprende que los bancos tienen dos clases de productos que ofrecen a los clientes: Estos se denominan productos "activos" y productos "pasivos"

Los productos denominados Pasivos, son aquellos donde el banco recibe dinero de sus clientes. Por ejemplo, una cuenta de ahorros o un depósito a plazos. Son aquellos productos donde el banco toma el dinero de un cliente y al cabo de un tiempo lo deberá devolver al cliente original,

Luego, un producto Activo, es todo aquel donde el banco presta dinero a un cliente, y es este último quién lo tendrá que devolver al banco dado un plazo y condiciones pre-pactadas.

Veamos un detalle de estos dos segmentos de productos que nos ofrecen los bancos:

Pasivos:

- Cuenta de ahorros (un cliente deposita sus ahorros o dinero en general en esta cuenta, y tiene acceso a su dinero diariamente para cualquier cosa que necesite. Normalmente utiliza una tarjeta de compra (o tarjeta de débito) para realizar pagos que se debitarán directamente de esta cuenta de ahorros. Es normal que el banco pague una mínima tasa a los ahorristas por el dinero que se encuentra depositado en este tipo de cuentas).
- Cuenta de cheques o cuenta corriente (En algunos bancos también la denominan "cuenta de sobregiro" es una cuenta similar a la anterior, solo que rara vez el banco pague intereses por los saldos en cuenta, pero si es habitual que el banco permita sobregirarla (es decir, gastar o utilizar más dinero del que se tiene generando saldos negativos, es decir "Deuda"). Esta modalidad de cuenta es muy frecuente en pequeñas empresas o autónomos)
- Depósitos a plazo (estas es una modalidad de depósito que se utiliza mucho cuando sabes que, durante un tiempo, no utilizarás tu dinero. Ejemplo, has ahorrado una suma de dinero y por unos meses no lo utilizarás. De esta forma haces un depósito a plazo, en el cual el banco pagará unos intereses un poco más altos que en una cuenta de ahorros, ya que tiene la certeza que no deberá tener el dinero disponible para que el depositante lo utilice a diario)

Daraus folgt, dass Banken zwei Klassen von Produkten haben, die sie ihren Kunden anbieten: Diese werden als "aktive" Produkte und "passive" Produkte bezeichnet.

Die Produkte der Passiva, sind die bei denen die Bank Geld von ihren Kunden erhält. Zum Beispiel ein Sparkonto oder Festgeld (Renteneinzahlung). Es handelt sich um Produkte, bei denen die Bank das Geld eines Kunden nimmt und es nach einer Weile an den ursprünglichen Kunden zurückgeben muss.

Ein Produkt der Aktiva zum Gegenteil, ist das, bei dem die Bank einem Kunden Geld leiht, und dieser es zu einer vorher vereinbarten Bedingung an die Bank zurückgeben muss.

Sehen wir uns einen Ausschnitt dieser Produktsegmente an, die von Banken angeboten werden:

Passiva:

- Girokonto (ein Kunde legt seine Ersparnisse oder sein Geld im Allgemeinen auf dieses Konto ein und hat täglich Zugriff auf sein Geld. In der Regel verwendet er dann eine Einkaufskarte (oder Girokarte), um Zahlungen zu tätigen, die direkt von diesem Sparkonto abgebucht werden. Es ist üblich, dass die Bank einen Mindestzinssatz auf das Kontoguthaben zahlt).
- Überziehungskonto / Dispokonto (ist ein Girokonto, nur dass die Bank selten Zinsen auf die Guthaben auf dem Konto zahlt, aber nach Vereinbarung mit der Bank es erlaubt, bis ein bestimmter Betrag zu überziehen (das ist mehr Geld ausgeben oder verwenden als das, was man hat. d.h. "Schulden"). Diese Art von Konto ist in kleinen Unternehmen oder Freiberuflern sehr verbreitet)
- Sparkonto (Dies ist eine Einzahlungsmodalität, die häufig verwendet wird, wenn man weißt, dass man Geld für eine Weile nicht brauchen wird. Auf diese Weise tätigen Sie eine Festgeldanlage, bei der die Bank etwas höhere Zinsen als bei einem Girokonto zahlt, da sicher ist, dass sie das Geld nicht für den Einleger zur Verfügung haben sollte, um es täglich zu verwenden)



Activos:

- Préstamos personales (el banco presta dinero a las personas para pequeñas compras, arreglos en la casa o pequeños proyectos).
- Préstamos con garantía (estos son préstamos que los bancos otorgan a los clientes a mayores plazos y su devolución está garantizada por el bien que el cliente compra: por ejemplo, la compra de una vivienda (garantía una hipoteca), la compra de un coche o embarcación pequeña (garantía prendaria), etcétera)
- Tarjetas de crédito (esta es una herramienta muy útil, que veremos en un capítulo aparte, con la cual podemos realizar compras acumulando los gastos en una cuenta de tarjeta y a fin de mes se paga el total de lo consumido)

Cabe aclarar que por todos los productos activos que otorga un banco, éste cobra una tasa de interés que dependerá del tipo de producto, el riesgo que conlleva y el plazo otorgado para su devolución.

¿Cómo obtiene el banco su dinero?

Al dinero que un banco maneja, lo llamaremos Capital. Un banco obtiene su capital a través de dos fuentes principales. Estas son: el capital propio (que es el patrimonio neto del banco) y el capital ajeno (que equivale a su deuda).

- Capital propio (Patrimonio Neto): este capital se forma por los aportes de los accionistas del banco. Es el dinero de las acciones que el banco emite en sus comienzos y los aportes de capital de cada uno de los socios. Es decir, el capital propio representa la inversión de los accionistas en el banco y constituye una parte fundamental de su estructura financiera. Los accionistas tienen derecho a participar en las ganancias y decisiones del banco de acuerdo con la cantidad de acciones que posean.
- Capital ajeno (Deuda): este capital se compone originalmente de los depósitos de los clientes en el banco. Si bien el banco cuida de ese dinero, no es dinero propio y debe ser devuelto a los clientes. También forman parte de este capital los préstamos que la entidad (El banco) toma de otras instituciones financieras, otros bancos o emisiones de títulos de deuda (bonos). Este capital representa una obligación de repago por parte del banco y en su mayoría conlleva la obligación para el banco de pagar intereses en un plazo determinado. Este tipo de capital permite al banco aumentar su capacidad de otorgar préstamos y generar ingresos, así como también un mayor riesgo por incumplimientos.

Aktiva:

- Privatkredite (die Bank leihst Menschen Geld für kleine Anschaffungen, Hausreparaturen oder kleine Projekte).
- Kredite mit Garantie (dies sind Kredite, die Banken Kunden zu längeren Laufzeiten gewähren und deshalb garantiert werden müssen: z. B. der Kauf einer Immobilie (Garantie = Hypothek), der Kauf eines Autos oder eines kleinen Bootes (Pfand) usw.)
- Kreditkarten (Dies ist ein sehr nützliches Tool, das wir in einem separaten Kapitel sehen werden, mit dem wir Einkäufe tätigen können, indem wir Ausgaben auf einem Kartenkonto sammeln und am Ende des Monats den gesamten verbrauchten Betrag bezahlen)

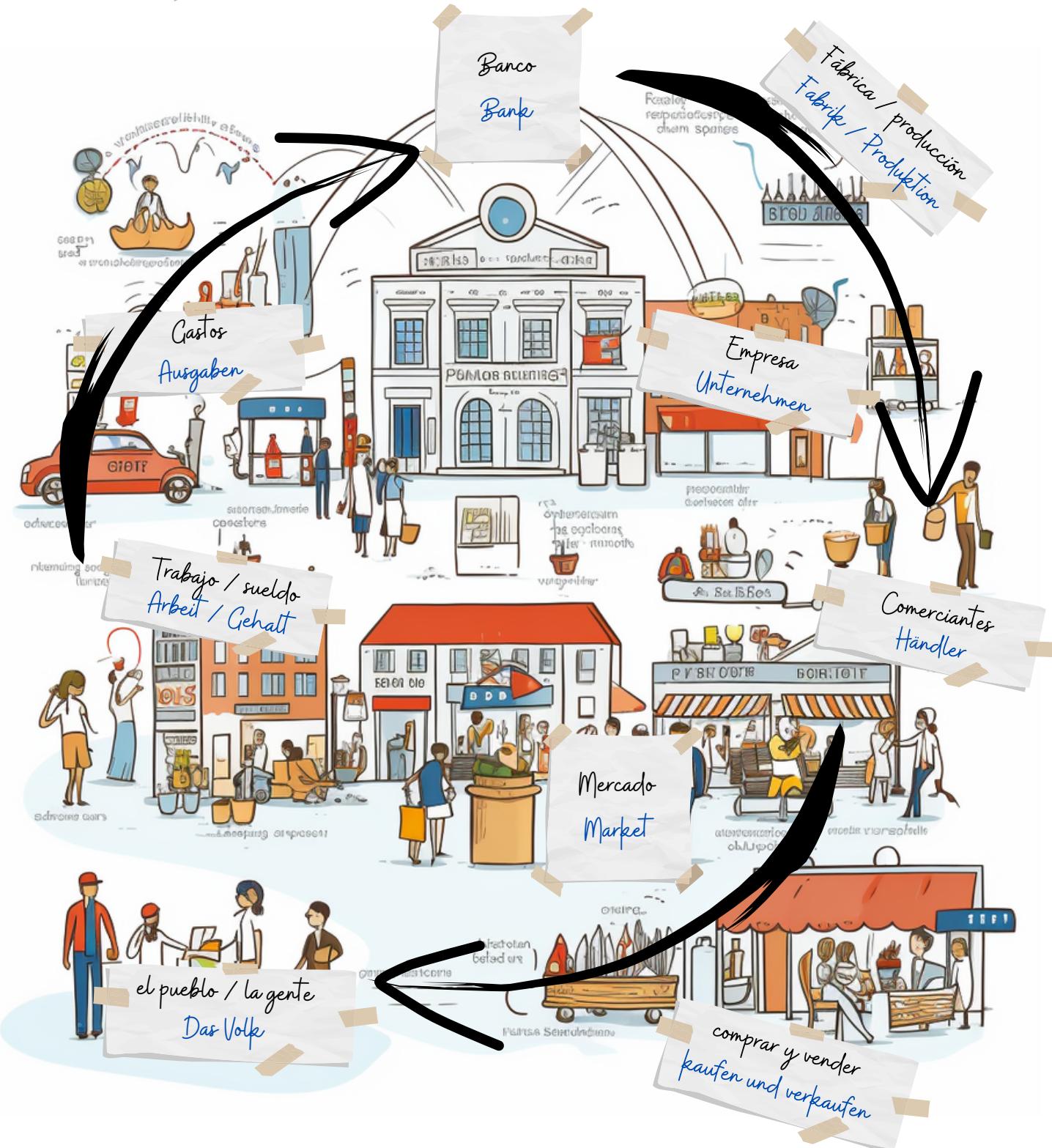
Es sollte klargestellt werden, dass für alle aktiven Produkte, die von einer Bank gewährt werden, ein Zinssatz berechnet wird, der von der Art des Produkts, dem damit verbundenen Risiko und der Laufzeit für seine Rückgabe abhängt.

Wie kommt die Bank an Ihr Geld?

Das Geld, mit dem eine Bank umgeht, nennen wir Kapital. Eine Bank bezieht ihr Kapital aus zwei Hauptquellen. Diese sind: Eigenkapital (das ist das Nettovermögen der Bank) und Fremdkapital (das ihren Schulden entspricht).

- Eigenkapital (Nettovermögen): Dieses Kapital wird durch die Einlagen der Aktionäre der Bank gebildet. Dabei handelt es sich um das Geld der Aktien, die die Bank bei ihrer Gründung ausgibt, sowie auch die Kapitaleinlagen jedes einzelnen Partners. Das heißt, Eigenkapital stellt die Investition der Aktionäre in die Bank dar und stellt einen grundlegenden Bestandteil ihrer Finanzstruktur dar. Aktionäre haben das Recht, entsprechend der Anzahl ihrer Aktien an den Gewinnen und Entscheidungen der Bank zu partizipieren.
- Fremdkapital (Fremdkapital): Dieses Kapital setzt sich ursprünglich aus den Einlagen der Kunden bei der Bank zusammen. Die Bank kümmert sich zwar um dieses Geld, aber es ist nicht ihr eigenes Kapital und muss an die Kunden zurückgegeben werden. Zu diesem Kapital gehören auch die Kredite, die das Unternehmen (die Bank) von anderen Finanzinstituten, anderen Banken oder Emissionen von Schuldverschreibungen (Anleihen) aufnimmt. Dieses Kapital stellt eine Rückzahlungsverpflichtung der Bank dar und beinhaltet meist die Verpflichtung der Bank, innerhalb einer bestimmten Frist, Zinsen zu zahlen. Diese Art von Kapital ermöglicht es der Bank, ihre Fähigkeit zur Kreditvergabe und Erträge zu erhöhen, aber damit auch das Ausfallrisiko.

el
flujo del dinero
der Geldfluss



Actividades

Encuentra las respuestas en la nube de palabras

- ¿Cuáles son los principales productos activos que ofrecen los bancos para generar ingresos?

For more information about the study, please contact Dr. [REDACTED] at [REDACTED].

- ¿En qué consisten los productos de préstamo que los bancos ofrecen como parte de sus activos?

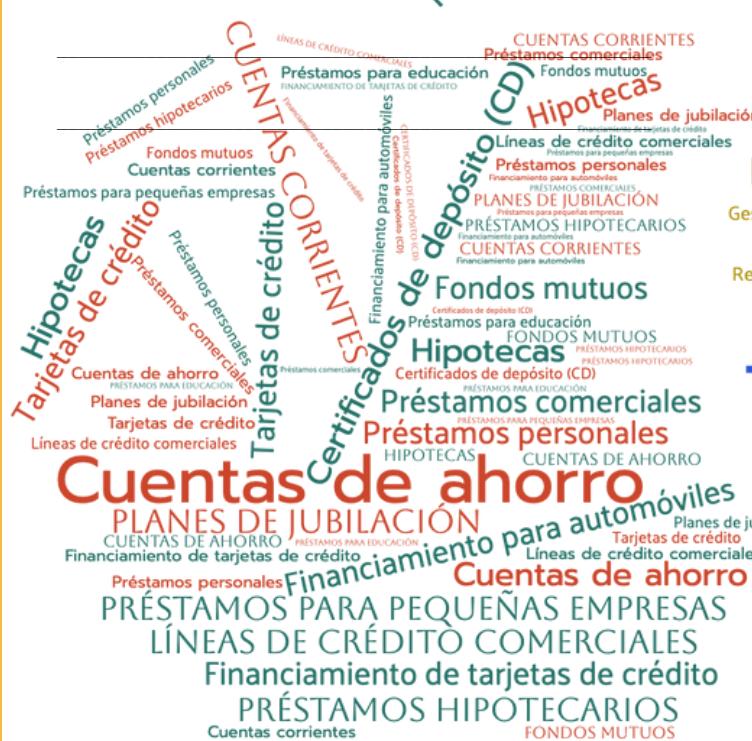
For more information about the study, please contact Dr. [REDACTED] at [REDACTED].

- ¿Cuáles son las opciones de inversión y gestión de activos que los bancos proporcionan a sus clientes?

- ¿Qué servicios conforman los productos pasivos ofrecidos por los bancos para captar depósitos y financiamiento?

Tarjetas de crédito

- ¿Cuáles son las estrategias comunes que los bancos utilizan para gestionar sus pasivos y garantizar estabilidad financiera?



Aktivitäten

Finde die Antworten in der Wortwolke

- Was sind die Hauptprodukte, die Banken anbieten, um Einnahmen zu generieren?

- Worin bestehen die Darlehensprodukte, die Banken als Teil ihrer Aktiva anbieten?

- Welche Investitions- und Asset-Management-Optionen bieten Banken ihren Kunden an?

- Welche Dienstleistungen bilden die passiven Produkte, die Banken anbieten, um Einlagen und Finanzierungen anzuziehen?

- Was sind die gängigen Strategien, die Banken nutzen, um ihre Passiva zu verwalten und finanzielle Stabilität zu gewährleisten?

tkredite TERMINEINLAGEN (CD) GIROKONTEN