

Módulo 5: Productos financieros

Cuentas de Ahorro

Las cuentas de ahorro son un producto de las instituciones financieras que permite guardar dinero para alcanzar metas y para poder afrontar imprevistos.

Es un producto que favorece el control y da seguridad a nuestros ahorros.

Los requisitos para abrir una cuenta de bancos difieren de una institución financiera a otra. Por ejemplo podemos indicar los siguientes:

Cientes Nacionales

- Original y copia de su Cédula de ciudadanía y certificado de votación vigente.
- Copia de una planilla de cualquiera de sus servicios básicos, luz, agua o teléfono de su domicilio.
- Monto de apertura: \$200 en Quito, Guayaquil y Cuenca, para el resto del país \$100.

Cientes Extranjeros:

- Solicitud de apertura de cuenta.
- Pasaporte o Copia de Cédula de identidad Ecuatoriana a color legible.
- Certificado de empadronamiento emitido por el Ministerio de Relaciones Exteriores.
- Copia planilla de pago de un servicio: agua o luz o teléfono (de su lugar de residencia).
- En caso de que el ciudadano extranjero sea miembro de una empresa, adjuntar copia del contrato o carta de la empresa indicando cuáles son sus funciones y el tiempo de las mismas en el país.
- Una referencia por escrito personal (de un cliente ecuatoriano) o bancaria o comercial.

Para clientes menores de 18 años es necesario presentar:

- Original y copia de la cédula de identidad o ciudadanía del representante legal del menor (padre o madre)
- Original y copia de cédula de identidad del menor.

El Usuario abre la cuenta de ahorro depositando la cantidad indicada como requisito para su apertura, la institución financiera controlada por la Superintendencia de Bancos.

Los fondos de una cuenta de ahorro son depósitos a la vista, se puede depositar las cantidades que desee y retirarlas en cualquier momento en ventanilla presentando la libreta de ahorro y la papeleta de retiro o por cajero automático con tarjeta de debito.

También puede realizar depósitos mediante transferencias bancarias.

El control de sus depósitos o retiros que ha realizado, lo puede realizar mediante forma impresa con la libreta de ahorro o por medio de internet.

El total de sus fondos generan intereses dependiendo del tiempo que han permanecido en la cuenta.

Con la tarjeta de débito que muchas instituciones financieras entregan al usuario cuando ha aperturado una cuenta de ahorro, el usuario puede realizar compras en los establecimientos afiliados a esa institución financiera.

El usuario de la cuenta de ahorro recibe intereses en forma obligatoria, de acuerdo a la tasa de interés que le indicó la institución financiera, sea cual sea el monto.

Todos los valores depositados en instituciones financieras están protegidos por la Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE), en caso de insolvencia y liquidación de la institución del sistema financiero nacional. Actualmente el valor máximo por concepto de cobertura es de \$32.000 dólares americanos.

Cuentas corrientes

Es otro de los productos que ofrecen las entidades financieras, mediante la cual una persona o empresa deposita dinero, el cual posteriormente puede ser girado mediante cheques o retirado mediante cajero automático.

Se puede hacer pagos en establecimientos a través de una tarjeta de débito de cuenta corriente.

Se puede girar dinero hacia otras cuentas a través del sitio web de la institución financiera donde se aperturó la cuenta corriente.

El banco está obligado a hacer los pagos correspondientes cuando exista la cantidad disponible en la cuenta.

El banco debe entregar una chequera, tarjeta de débito para cajero automático y dependiendo del historial del cliente, le puede otorgar una línea de crédito.

El cliente también tiene responsabilidades como:

- ✓ Manejar fondos lícitos en la cuenta
- ✓ Girar cheques sobre fondos disponibles en la cuenta, si un cheque es girado sin fondos o han sido retirados después de girar el cheque o gira de una cuenta cerrada o inexistente, el banco lo protestará con las sanciones establecidas en la Ley de cheques.
- ✓ Girar de forma correcta los cheques según lo establece la Ley por que el banco también puede protestarlo por defectos de forma de giro:
 - Firmar los cheques en igual manera como está en el contrato con el banco
 - Fecha correcta en los formatos aceptados
 - Endoso correcto

Esta cuenta no genera intereses a favor del titular y el banco cobras costos por servicios y tasas.

El saldo de la cuenta puede ser comprobado por el titular en cualquier momento. El banco tiene la obligación de enviar al cliente, actualmente en digital, donde aparecen los movimientos de la cuenta y saldo final.

Los requisitos para abrir una cuenta corriente difieren de una institución financiera a otra. Pueden ser:

Monto de apertura: \$XXX.

Clientes Nacionales

- Original y copia de su Cédula de ciudadanía y certificado de votación vigente.
- Copia de una planilla de cualquiera de sus servicios básicos, luz, agua o teléfono de su domicilio.

Clientes Extranjeros:

- Original o copia de Pasaporte o Cédula de ciudadanía ecuatoriana.

- Certificado de empadronamiento emitido por el Ministerio de relaciones exteriores.
- En caso de que el ciudadano extranjero trabaje en relación de dependencia, adjuntar copia del contrato o carta de la empresa indicando cuáles son sus funciones y el tiempo de las mismas en el país.
- Copia de una planilla de cualquiera de sus servicios básicos, luz, agua o teléfono de su domicilio.

Se puede pedir chequeras con distintas cantidades de cheques y diferentes diseños, sean con talonarios o sin él.

Un cheque puede ser girado :

- ✚ A la orden: con el nombre de la persona que puede cobrar o depositar el cheque en su cuenta o endosarlo
- ✚ Cheque cruzado: Solo para depositarlo, hay dos líneas paralelas trazadas en forma transversal en el cheque
- ✚ Endoso cheque: es la firma del beneficiario del cheque con lo cual se transfiere los derechos y obligaciones a otra persona para que pueda cobrarlo. Solo se puede endosar cheques hasta \$ 500 dólares y que estén girados a favor de una persona natural

Crédito automotriz

El crédito automotriz es el financiamiento para la adquisición de un automóvil (nuevo o seminuevo) se puede liquidar el monto del auto en pagos que pueden variar desde 6 hasta 60 meses, según el lugar en que se esté solicitando y se le agregan los intereses generados durante ese tiempo al capital original (se utilizan intereses ordinarios). Los créditos automotrices normalmente se otorgan en tasas de interés fijas y con un enganche no menor al X% del valor del auto. Estos créditos pueden obtenerse en instituciones bancarias, directamente con las concesionarias de cada marca o con Sociedades Financieras.

Características

Al abrir el crédito se cobra una comisión de apertura y se pide un porcentaje del monto autorizado como enganche, así como también, un aval es requerido para hacer corresponsable de la deuda del titular. Del mismo modo, el acreditante

investiga al acreditado en el buró de crédito para saber si es capaz de cubrir la deuda, y solicita un comprobante de ingresos porque debe tener ingresos de por lo menos tres veces el crédito que está solicitando (otros requisitos y comprobantes son: antigüedad en domicilio y en el trabajo, e identificación oficial). Una vez autorizado, se firma el contrato de crédito en el cual se establecen todos los puntos sobre los pagos, intereses, comisiones y se agrega un seguro de vida que se incluirá en los pagos mensuales.

- ❖ Los pagos mensuales se aplican a la compra del auto, cuya propiedad se adquiere al momento de liquidar el crédito.
- ❖ Se requiere dar un enganche aproximado de X% del valor del auto.
- ❖ Los pagos mensuales son altos porque representan el costo total del auto y no sólo la depreciación que éste sufre durante la vigencia del contrato.
- ❖ Los periodos de financiamiento pueden ir desde 6 hasta 60 meses.

Ventajas

- Es una alternativa para adquirir un automóvil cuando no se tiene para pagarlo de contado
- El desembolso inicial es menor.
- El automóvil se liquida poco a poco mediante pagos mensuales.
- El seguro generalmente se incluye en la mensualidad

Desventajas

- Se adquiere una deuda.
- Se pagan intereses durante el plazo de la deuda.
- Tiene que pagarse una comisión por apertura del crédito, que oscila entre 1.5% y 2% del monto a financiar.

- Los créditos son menos accesibles porque se establecen desde el principio ciertas condiciones.
- Es indispensable la comprobación de ingresos.
- En el sistema de crédito es difícil determinar cuánto cuesta un auto y comparar las diferentes opciones, ya que cada banco, empresa o institución crediticia maneja diferentes porcentajes de comisión, seguros etc.

Costos asociados con el crédito automotriz

Precio de venta del automóvil

Cuota inicial

Valor financiamiento vehicular: La resta de los dos anteriores

Otros Gastos

Dentro de su cuota mensual usted también pagará por:

- Gastos por Inscripción de la Prenda
- El dispositivo de seguridad
- Póliza de Seguro: Usted pagará como parte de su cuota mensual, por dos tipos de seguros:
 - Seguro Contra Todo Riesgo – Este seguro cubre daños materiales al auto, o parciales o totales y también daños a autos de terceros.
 - Seguro de Desgravamen – Con este seguro en caso de su fallecimiento durante el plazo del crédito, su deuda quedará saldada. En caso de que este evento suceda, sus familiares deben reportar el siniestro hasta XX días luego de ocurrido a XXXX para que se inicien los trámites de cobertura con la aseguradora. Ahora es importante señalar que se debe mantener estos seguros durante todo el plazo del crédito.

Términos del Crédito

- Monto total a financiera, durante un plazo de XXX, con una tasa de interés efectiva de XXX anual.
- Las tasas de interés son reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.
- Cuota mensual de XXX pagar por XX meses.. Su cuota mensual comprende: el capital del crédito, gastos por inscripción de prenda, dispositivo de seguridad, la póliza de seguro y intereses.
- Hasta finalizar el plazo de crédito, usted pagará un total de XXX en intereses y el costo total de su crédito es XXX.
- Fecha de pago de la cuota
- Recomendación realizar el pago siempre un par de días antes de la fecha. Cuando la fecha de pago cae en un día de descanso o feriado, hay que depositar el valor ANTES.

Además si usted realiza el pago en cheque, recuerde que la efectivización se realiza en XXX días laborables.

Riesgos de Incumplimiento

Es importante enfatizar con usted la importancia de pagos puntuales.

Es preferible comunicar a la institución financiera cualquier problema que tengamos que vaya a impedir que paguemos la cuota.

Caso contrario ante el incumplimiento del pago se efectúan las siguientes medidas:

- 1. Tasa de Mora:** Se aplicará una tasa de mora del x.x% desde el primer día de atraso durante todos los días del atraso. Esta tasa se añade a la tasa de interés efectiva.
- 2. Gastos de Cobranza:** También se cobrarán gastos de cobranza. Valor que la entidad financiera tiene que invertir para realizar gestiones especiales para recuperar su crédito. Los gastos de cobranza de igual manera se aplican desde el primer día. Es importante anotar que los valores suben mientras más días de atraso haya.
- 3. Paralización del vehículo:** Aparte de cobros, en caso de un atraso en sus pagos solicitaremos la paralización de su auto a través de la compañía proveedora del dispositivo de seguridad.

En el contrato hay algunos otros temas que son importantes mencionar:

1. **Garantías** - En el caso de un crédito automotriz, el auto que usted está comprando figura como la garantía del crédito. Por lo tanto, usted y su DEPOSITARIO elegido tienen la responsabilidad de cuidar el auto y mantenerlo en un estado óptimo durante el plazo del crédito. El contrato detalla sus responsabilidades en este sentido en las Cláusulas Segunda B, Tercera B y Cuarta B.
2. **Pago Anticipado** - Usted tiene el derecho de pagar su crédito anticipadamente sin algún cargo adicional.

Créditos para Pymes

Este crédito está dirigido a pequeñas y medianas empresas para el financiamiento de:

- Capital de trabajo.
- Compra de Activos fijos.

Estos créditos ayudan a estos negocios a salir adelante, continuar creciendo o levantarse tras una caída al otorgarse orientación profesional necesaria para que ese dinero que ha recibido rinda sus mejores frutos.

Se ofrecen montos y plazos ajustados a la necesidad y basado en un análisis financiero completo.

La aprobación y desembolso del crédito se hace en el menor tiempo con periodos de pagos y valor de cuotas de acuerdo al flujo del negocio.

Cuentan con un seguro de desgravamen e incendio y puede ser garantizado por una hipoteca o aval de personas.

Los requisitos pedidos por las instituciones financieras varían entre ellas siendo las principales:

- Ser propietario de un negocio estable y con mínimo un año de antigüedad
- Ser emprendedor, responsable en el manejo de sus fondos y puntual en sus pagos

- Presentar cédula de identidad del solicitante y su cónyuge, así como del garante y su cónyuge.
- Copia de la planilla de servicios básicos
- Certificados bancarios y tarjeta de crédito
- Balances de los dos últimos años declarados al SRI, balance interno con corte al último trimestre finalizado.
- Proforma del bien que se va a adquirir.

Los montos y plazos también dependen de la institución financiera pudiendo mencionar:

- Para capital de trabajo el plazo máximo es de 18 meses.
- Para compra de activos el plazo máximo es de 24 meses
- Los montos del crédito se ajustan de acuerdo con las necesidades de cada cliente.
- Las cuotas se pagan mensualmente.

Inversiones

La inversión es el proceso de efectuar colocaciones de dinero con el objetivo de obtener un beneficio o ganancia.

Invertir una suma de dinero requiere dejar de utilizar el mismo por un lapso de tiempo, en compensación de ello, el inversor espera recibir un beneficio monetario.

Actualmente existen distintos productos financieros en los cuales invertir el dinero.

El ahorro consiste en apartar una suma de dinero del total de los ingresos de una persona para cumplir con objetivos futuros.

Una vez que una persona ha logrado reunir dinero comienza a pensar las distintas maneras para poder incrementarlo. Es decir, cómo puede invertir ese dinero para obtener una suma superior al capital invertido.

No obstante al invertir el dinero, se corren riesgos mayores que si sólo se lo guarda en la propia casa o en un banco.

Por lo tanto, el "ahorrar" es menos riesgoso que el "invertir". Sin embargo, no debes olvidar que ahorrar en efectivo en un país con alta inflación o ahorrarlo de manera informal, también tiene riesgos asociados.

DEPOSITOS A PLAZO

Es una alternativa de inversión que te ofrece seguridad y flexibilidad ya que puedes escoger la frecuencia del pago de tus intereses, con tasas altamente competitivas. Además puedes utilizar tu certificado de inversión como una garantía para un préstamo, como un documento negociable en el mercado de valores, y es transferible a terceras personas.

El plazo mínimo de los depósitos a plazo fijo es de 30 días y el monto mínimo es de \$1000

Es una operación financiera por la cual una entidad financiera a cambio del mantenimiento de ciertos recursos monetarios inmovilizados en un período determinado, reporta una rentabilidad financiera fija variable, en forma de dinero o en especie. El término *plazo fijo* proviene del hecho de que el tiempo durante el cual la inversión permanece inmovilizada se estipula al comienzo de la misma: un año, tres meses, un mes, etc. Al llegar la fecha de vencimiento de la imposición la persona puede retirar todo el dinero o parte del mismo.

Si las condiciones pactadas lo permiten, podría también renovar la imposición por un período suplementario: en este último caso, si no se toma una decisión el mismo día del vencimiento, no se pierden los intereses generados hasta el momento, pero sí se pierden días durante los cuales se podrían estar generando nuevos intereses.

Al contratar un depósito a plazo se proyecta que en determinado tiempo se cobrarán los intereses y se recuperará la totalidad del capital invertido. Pero como no siempre ocurre lo proyectado, es importante tener en cuenta la posible necesidad de liquidez del capital invertido, pues algunos contratos de depósito a plazo permiten la cancelación anticipada mediante una penalización.

CARACTERISTICAS

- Inversión mínima inicial \$1000.00
- Tasa fija anualizada
- Plazo mínimo 31 días
- Certificado endosable

- Intereses periódicos.

BENEFICIOS

- Tasas preferenciales
- Atención personalizada
- Crédito en cuenta de sus intereses.
- Crédito en garantía de su inversión.

GARANTIAS

- Seguro en sus depósitos: COSEDE
- Entidad Financiera debe estar regulada por la Superintendencia de Bancos
- Observar la calificación de riesgo de la entidad Financiera

AHORRO PROGRAMADO

Es una cuenta de ahorro con un compromiso de ahorro mensual mínimo, cuyos fondos no se encuentran disponibles hasta cumplir con el periodo y monto previamente acordados.

Es la mejor manera para conseguir lo que siempre ha soñado:

- Su vehículo
- Su vivienda
- Sus estudios
- Su jubilación
- Sus proyectos a futuro

CARACTERISTICAS

- Monto inicial de inversión US\$1000.00
- Incrementos Mensuales.
- Plazo mínimo x tiempo
- Incremento de tasas anuales (Mayor rendimiento)

BENEFICIOS

- Línea de crédito para financiamiento de lo que desee comprar.
- Sin costos de mantenimiento durante la vigencia de su plan.
- Garantía Cosede hasta US\$ 32,000

TARJETAS DE CRÉDITOS

De plástico con una banda magnética a veces con microchip, el nombre y número en relieve así como un código de seguridad. Permite hacer consumos, aunque no se disponga de dinero en efectivo o un cheque en ese momento, es decir adquiere un crédito.

Tarjetas de crédito = financiación a corto plazo

Los titulares de tarjetas de crédito tienen la capacidad de pedir prestada una cierta cantidad de dinero del emisor de la tarjeta de crédito; normalmente una entidad financiera como un banco, a pagar dentro de los siguientes 30 días sin interés.

La mayoría de todos los emisores de tarjetas de crédito cobra un alto interés si el titular no paga el préstamo en el tiempo estipulado, al finalizar el mes normalmente.

Las tarjetas de crédito pueden ser emitidas por un banco, tienda, proveedor de servicios (tales como una línea aérea) u otras entidades financieras.

Características

Los usuarios tienen límites con respecto a la cantidad que pueden disponer de acuerdo con la política de riesgos existente en cada momento y a las características personales y de solvencia económica de cada usuario. Generalmente no se requiere abonar la cantidad total cada mes. En lugar de esto, el saldo acumula un interés. Se puede hacer sólo un "pago mínimo", así como pagar intereses sobre el saldo pendiente. Si se paga el saldo total, no se pagan intereses.

La mayor ventaja es la flexibilidad que le da al usuario, quien puede pagar sus saldos por completo en su fecha límite mensual o puede pagar una

parte. La tarjeta establece el pago mínimo y determina los cargos de financiación para el saldo pendiente. Las tarjetas de crédito también se pueden usar en los cajeros automáticos o en un banco para servirse de un adelanto de efectivo, aunque a diferencia de las tarjetas de débito, se cobra un interés por la disposición, comisión y, en algunos países, un impuesto porque se trata de un préstamo.

Se suele cobrar una cuota anual por el uso de la tarjeta.

Cuando se paga con tarjeta en el comercio, el cobrador suele pedir una identificación (identificación personal, permiso de conducir, etc.) y exige la firma del pagaré o voucher para acreditar que se es propietario de la tarjeta. Existen algunas excepciones donde no se solicita firmar el recibo; a este sistema se le denomina "autorizado sin firma" y suele utilizarse en comercios con grandes aglomeraciones de gente, como lo son cines, restaurantes de comida rápida y otros lugares similares. En algunos países se solicita el ingreso de un PIN para autorizar las compras de manera presencial.

En caso de uso fraudulento hay que dar aviso por escrito a la entidad financiera o tienda que le da la tarjeta pidiendo que anule el cargo y seguir los trámites de cada institución. El emisor de la tarjeta debe demostrar que la compra ha sido hecha por el propietario.

Las compras con tarjeta de crédito pueden tener diversos seguros sobre el saldo financiado.

▶ VENTAJAS

- Consumos sin necesidad de disponer de dinero en efectivo
- Operaciones en internet
- Diferir el pago por los consumos efectuados

▶ DESVENTAJAS

- Puede provocar un sobreendeudamiento
- Pagos mínimos con un efecto exponencial de los intereses
- El uso de muchas tarjetas puede provocar dificultades de pago

Existen cuatro tipos, a saber: clásica, dorada, platinum y signature o black; cada una depende en gran medida del límite de crédito que puedan otorgar.

Consecuencias de prestar tu tarjeta de crédito

- ✓ Hay que firmar para aprobar un voucher.- La persona a quien le prestaste la tarjeta, si compra físicamente en una tienda, tiene que firmar un voucher cometiendo delito por falsificación de firma.
- ✓ Establecimientos pueden pedir identificación personal
- ✓ Si compra en línea, le pedirán dirección de facturación de la tarjeta, algo que pueden desconocer.
- ✓ Mejor, acompáñalos para que tú mismo hagas el pago con tu tarjeta de crédito o débito.

Cupo de crédito mensual

Se otorga el cupo de la tarjeta de crédito dependiendo del resultado del análisis de:

- Nivel de endeudamiento de una persona y los bancos dado por el buró de crédito
- Ingresos declarados al obtener la tarjeta

En caso de robo o pérdida hay que avisar inmediato a la entidad emisora

Monto a pagar: mínimo

Fechas de Cierre: es el día del mes hasta el cual se contabilizan todas las compras efectuadas.

Fecha de vencimiento: es aquella que indica hasta cuándo se puede abonar el resumen de cuenta.

Pago mínimo actual: es la cantidad mínima de dinero que se debe pagar del Estado de Cuenta vigente para no incurrir en mora.

Si paga sólo el mínimo todos los meses, no sólo pagará intereses por el saldo, sino que no estará liberando disponible para realizar nuevas compras, entre otros efectos negativos.

Compras con tarjeta de crédito: ¿pagos corriente o diferido?

Pago corriente: Se liquida el valor total de la compra en un solo pago al final del periodo señalado. Sin embargo, cuando llega el estado de

cuenta tendrá dos opciones:

- 1) Pagar el saldo total y no pagar intereses.
- 2) Pagar la cuota mínima, que es de un 10% del valor adeudado. Esto traerá consigo el pago de intereses sobre la compra.

Pago diferido Se divide el valor de la compra al plazo que se acuerde entre el establecimiento y el cliente. Hay locales comerciales que ofrecen diferir una deuda sin intereses

TIPS PARA EVITAR FRAUDES CON TARJETAS DE CRÉDITO

- ❖ Firmar inmediatamente la tarjeta cuando la reciba con tinta
- ❖ Recuerde que los bancos no piden claves secretas de tarjetas, ni nombres, ni teléfonos de familiares por email o teléfono
- ❖ No llevar todas las tarjetas
- ❖ Si sale de viaje avisar a la Institución Financiera emisora de la tarjeta
- ❖ Revisar consumos para detectar cualquier irregularidad
- ❖ No escriba su clave, memorícela y cámbiela frecuentemente
- ❖ No realice compras en internet a través de computadoras públicas
- ❖ No dé clave o pin a nadie
- ❖ Esté atento cuando entregue su tarjeta para una transacción
- ❖ Lleve siempre el número donde puede reportar el robo de la tarjeta
- ❖ Guarde vales y recibos de su tarjeta.

FRAUDES ELECTRÓNICOS

“Phishing” A través de un correo electrónico piden al usuario claves y datos para actualización de registros. O suplantan la página de la institución financiera por una idéntica.

“Phaming” El delincuente re-direcciona al usuario, es decir, lo manda a una página que se ve como la original de su banco y que recogerá las claves confidenciales cuando el usuario las digite.

“Malware” El malware bancario, los troyanos y keyloggers son todos programas utilizados para fines delictivos, como por ejemplo aquellos diseñados para captar y grabar las teclas que el usuario digita cuando

ingresa su clave en una página web.

“Skimming” Al momento en que una persona entrega su tarjeta de crédito en un local comercial, el delincuente la pasa por un aparato llamado skimmer que graba la información de la banda magnética de la tarjeta y luego la graba en una tarjeta falsa.