

Programa de Educación Financiera



República
del Ecuador



Juntos
lo logramos



Módulo III

Productos y Servicios del Sistema Financiero Ecuatoriano



DIFERENCIAS ENTRE LA BANCA DE DESARROLLO Y LA BANCA COMERCIAL

BANCA DE DESARROLLO

INSTITUCIONES DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

CARACTERÍSTICAS:

- Compromiso que va más allá del financiamiento empresarial:
 - Contribuye a la sustentabilidad ambiental
 - Promueve el encadenamiento productivo
 - Fomenta la creación de empleo
 - Actúa como detonador de la inversión privada
- Promueve el desarrollo productivo, atendiendo a sectores que no llega la banca privada.
- Banca Pública, Banca de Estado.



Ej.: CFN B.P., BEDE, BanEcuador B.P.



BANCA COMERCIAL



ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN DIRECTA E INDIRECTA

- Banca privada local, banca privada extranjera.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito.
Ej.: Banco del Pichincha, Produbanco.
- Aseguradoras, Fondos de Inversión
Ej: Seguros Sucre, Fondos Pichincha.

CARACTERÍSTICAS:

- Por lo general concede operaciones a corto plazo, no mayores a 3 años.
- Intermediación financiera:
 - Permite a las instituciones financieras generar mejores niveles de utilidad.
 - Reciben comisión por su labor de colocar créditos en el mercado con recursos de terceros.
- Diversidad de productos y servicios: depósitos, préstamos, pago impuestos, pago servicios básicos, etc.

PRODUCTOS Y SERVICIOS

Clasificación
Superintendencia de Bancos



Superintendencia de
Bancos del Ecuador

PRODUCTOS FINANCIEROS



- **Crédito de Consumo**
- **Crédito Comercial**
- **Crédito de Vivienda**
- **Microcrédito**
- **Cuentas Corrientes**
- **Cuentas de Ahorro**
- **Depósito a Plazo**
- **Fondo de Garantía**
- **Fondos de Inversión**
- **Negocios Fiduciarios**



PRODUCTOS

CRÉDITO DE CONSUMO

Los otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios; que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.



PRODUCTOS

CRÉDITO COMERCIAL

Todos aquellos dirigidos al financiamiento de actividades productivas, las operaciones de tarjetas de crédito corporativas y los créditos entre instituciones financieras.

- Satisface necesidades de efectivo de empresas de cualquier tamaño.
- Financia capital de trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios encaminados a la operación de la misma.
- Normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo.



PRODUCTOS

CRÉDITO DE VIVIENDA

- Conocido también como *crédito hipotecario*.
- Crédito otorgado para la adquisición de una vivienda.
- Para reparación, remodelación o mejoramiento de vivienda propia.
- A largo plazo (10 – 20 años).





PRODUCTOS

MICROCRÉDITO

- Préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
 - Financia actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios.
 - La fuente de pago proviene de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, sujetas a verificación de la IFI.
- 



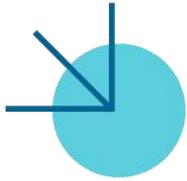
PRODUCTOS

CUENTAS CORRIENTES

- Cheques como forma de pago.
- Acumulación de dinero a través de depósitos por ventanilla y transferencias bancarias, al igual que cuentas de ahorro.
- Disponer del capital mediante cobro de cheques y tarjeta de débito.

Al abrir una cuenta corriente, se establece un contrato entre el usuario y la institución financiera, en el que se acuerda que dicha entidad haga efectivas las órdenes de pago emitidas por el usuario, es decir, los cheques.





PRODUCTOS

CUENTAS DE AHORRO

- Permite generar ahorro, con seguridad y rentabilidad.
- Facilita la planificación financiera y el manejo de los recursos.
- Contribuye a alcanzar metas, es también un respaldo para imprevistos, como accidentes o enfermedad.
- **Depósitos a la vista** - acceder al dinero ahorrado de manera ágil, cuando la persona lo necesite o desee.
- Existen varios tipos de cuentas de ahorro, con beneficios diferenciados para cada caso.
Ejemplo: ahorro destinado a estudios.



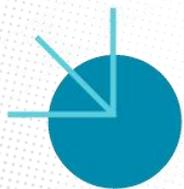


PRODUCTOS

DEPÓSITO A PLAZO

- El cliente entrega un monto de dinero a la entidad financiera a un plazo determinado y una tasa fija.
- Concluido el plazo la institución devuelve al cliente la cantidad entregada más los intereses respectivos.
- NO se puede acceder a estos fondos antes del plazo determinado.

Existen instituciones que permiten acceder a una porción de estos, previa la aplicación de una penalización, la cuál no se cataloga como tarifa y por ende no se encuentra normada.



PRODUCTOS

TARJETAS DE CRÉDITO

- Es un instrumento que permite al titular o usuario de un crédito, adquirir bienes o pagar servicios vendidos o prestados en establecimientos afiliados al correspondiente sistema.
- Sirve como un medio de financiamiento y permite comprar sin desembolsar dinero en el acto.
- La contratación de una tarjeta de crédito implica la firma de un contrato, en el cual el tarjetahabiente se compromete a pagar sus consumos de acuerdo a las políticas de cada tarjeta, de lo contrario, la entidad emisora puede suspender la línea de crédito a través de la cancelación de la tarjeta y ejecutar las acciones legales pertinentes.



PRODUCTOS

TASAS

La **tasa de interés** es el precio del dinero que un inversionista debe recibir por el tiempo que hace uso de ese dinero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más liquidez, la tasa baja; y cuando hay escasez, sube. (Ley de oferta demanda)



TASAS ACTIVAS O DE COLOCACIÓN

Porcentaje que **cobran** las instituciones financieras por un préstamo otorgado.



TASAS PASIVAS O DE CAPTACIÓN

Porcentaje que **paga** la banca por una inversión o depósito a sus clientes.



SPREAD O MARGEN DE INTERMEDIACIÓN

Diferencia entre la **tasa activa** y la **tasa pasiva** (se constituye en la ganancia de los intermediarios financieros).



PRODUCTOS TASAS

TASAS ACTIVAS

- Comercial
- Hipotecario
- De consumo
- Microempresa

TASAS PASIVAS

- Cuenta corriente
- Cuenta de ahorro
- Plazo fijo
- Inversiones



TASA NOMINAL

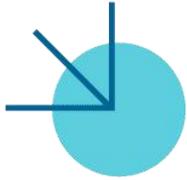
Porcentaje que es **cobrado** en concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, sin tener en cuenta otros gastos de cualquier tipo.

TASA EFECTIVA O REAL

Porcentaje que es **cobrado** en concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, **sumados todos los gastos de administración.**

PRODUCTOS
TASAS





SERVICIOS

TARJETAS DE DÉBITO

- Instrumento de pago en la red de establecimientos afiliados al sistema que cuenten con dispositivos electrónicos.
- Los montos son debitados inmediatamente de la cuenta del titular y acreditados en la cuenta del beneficiario, previa autorización y existencia de fondos suficientes.





SERVICIOS

SERVICIOS FINANCIEROS

- Las IFIs proveen servicios financieros mediante una variedad de medios, los cuales conocemos como canales.
- Incluyen: Sucursales bancarias, ATM's, banca electrónica, banca telefónica y correspondientes no bancarios.



SERVICIOS CANALES



CAJEROS AUTOMÁTICOS

- Dispositivo electromecánico que opera en línea con acceso en tiempo real a información que permite a los usuarios autorizados retirar dinero en efectivo, el mismo que es debitado inmediatamente de sus cuentas.
- Adicionalmente se ofrecen otros servicios complementarios como: consultas de saldo, transferencia de fondos, depósitos, pagos, bloqueo de tarjetas y consultas generales relacionadas a los servicios con los que la IFI mantiene un convenio.



SERVICIOS CANALES

SUCURSALES BANCARIAS

- Son oficinas que las IFIs crean con el fin de abarcar todas las zonas geográficas donde se encuentran sus clientes y satisfacer sus necesidades financieras.
- Las sucursales deberán entregar la misma información que remiten sus matrices.



SERVICIOS CANALES

BANCA ELECTRÓNICA

Son portales que las IFIs ponen al servicio de sus clientes y que pueden ser accedidos por medio del internet, mediante computadores o dispositivos móviles.

También se la denomina banca on-line o *e-banking*.



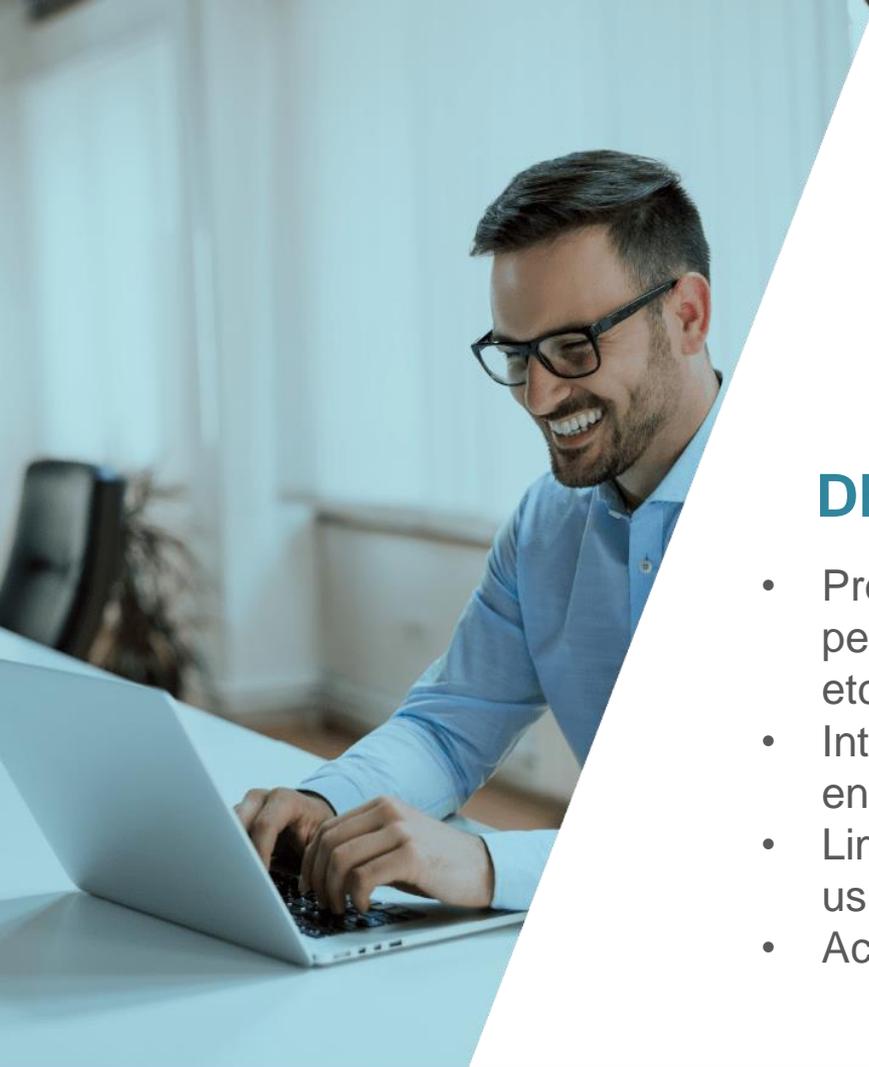
VENTAJAS BANCA ELECTRÓNICA



SERVICIOS CANALES



- Comodidad y servicio de conveniencia, 24/7.
- Operación desde casa, oficina, teléfono móvil.
- Acceso global.
- Ahorro de tiempo.
- Transparencia en la información.
- Capacidad de elección de los clientes.
- Oferta de productos y servicios personalizados.



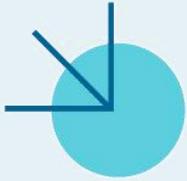
SERVICIOS CANALES



BANCA ELECTRÓNICA

DESVENTAJAS

- Preocupación por la seguridad de la información personal y confidencial (virus, piratas informáticos, etc.).
- Intangibilidad: separación física entre el cliente y la entidad.
- Limitaciones por falta de habilidad tecnológica de los usuarios.
- Acceso limitado a internet en algunas zonas rurales.



SERVICIOS CANALES

BANCA TELEFÓNICA

Vía telefónica se puede acceder a servicios como:

- Transferencias
- Consultas
- Pagos
- Inversiones
- Solicitud de productos
- Atención a empresas
- Atención cliente tarjeta de crédito
- Soporte Banca Electrónica
- Afiliación a servicios Automáticos
- Emergencias Bancarias





CORRESPONSALES NO BANCARIOS

- Vía de acceso no tradicional que los bancos tienen hacia sus clientes.
- Establecimientos que representan un punto de atención de las instituciones financieras en poblaciones de bajos ingresos y lugares remotos.
- Operan a través de sistemas de transmisión de datos en línea y en tiempo real.
- Permiten:
 - Descongestionar las oficinas,
 - Ampliar la cobertura,
 - Realizar varios tipos de transacciones.
- Generan una comisión a favor del establecimiento que ejecuta la transacción.

Gracias



República
del Ecuador



Juntos
lo logramos