



PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

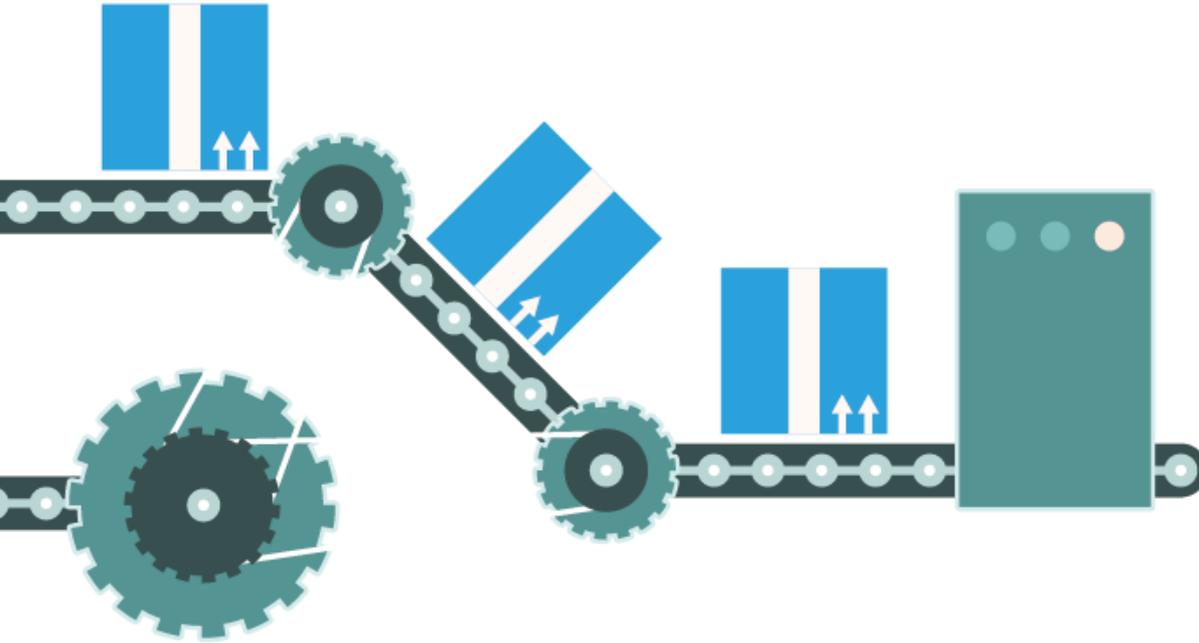


SISTEMA FINANCIERO





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



- Préstamo a corto o mediano plazo que se otorga para obtener dinero de libre disposición, que permite la adquisición de bienes de consumo (ej.: *electrodomésticos*) o el pago de servicios (ej.: *tratamiento dental*). Por lo general la tasa de este producto es alta por el riesgo que implica.



PRODUCTOS

CRÉDITO COMERCIAL



- 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 – 25 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 DE AHORRO

- Permite generar ahorro, con seguridad y rentabilidad.
- Facilita la planificación financiera y el manejo de los recursos.
- En una cuenta de ahorro, el dinero 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.

PARA NIÑOS

PARA 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

FONDOS DE INVERSIÓN



- Es una alternativa de inversión diversificada que busca reducir el riesgo.
- Esta constituido por las aportaciones de diversas personas, denominadas **partícipes del fondo** y administrado por una sociedad gestora responsable de su gestión.
- El rendimiento del fondo se hace efectivo en el momento de venta de las participaciones, la cual puede llevarse a cabo en cualquier momento.



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



SERVICIOS FINANCIEROS



- **Medios de Pago**
- **Canales**

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



AL MOMENTO DE COMPRAR CON TARJETA DE CREDITO

Forma de Pago

Pago corriente

Se cancela el
saldo total, cada
mes.

No se pagan
intereses.

Línea de crédito

Pago corriente o
diferido

Se cancela una
parte del saldo
total

Si se pagan
intereses



SERVICIOS

MEDIOS DE PAGO

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.



SERVICIOS

MEDIOS DE PAGO

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.