

# EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPRENDEDORES

banco del  **austro**





# PRODUCTOS FINANCIEROS

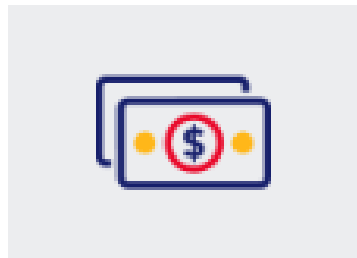
# > PRODUCTOS FINANCIEROS

Los productos financieros son instrumentos que ayudan de diferentes formas al ahorro y la inversión, adecuados a las necesidades de las personas, entre los productos financieros están los de ahorro y los de crédito.

Cada persona o entidad los invierte de acuerdo al nivel de riesgo que está dispuesto a asumir. Generalmente estos productos son emitidos por los bancos e instituciones financieras

Entre los beneficios de los productos financieros tenemos los siguientes:

- Cuentas con seguridad garantizada para tu dinero.
- Empiezas a construir un historial crediticio.
- Recibes intereses por el dinero que depositas.
- Disfrutas de un acceso ágil y rápido a tus recursos.
- Obtienes un mayor control sobre tus finanzas.



# > PRODUCTOS FINANCIEROS



## PRODUCTOS DEL ACTIVO

- > Créditos
- > Tarjetas de Crédito

## PRODUCTOS DEL PASIVO

- > Cuentas de ahorro
- > Cuentas Corrientes
- > Depósito a plazo fijo





# CRÉDITO

## > CRÉDITO



<https://www.youtube.com/watch?v=5Py6cniHoUE>

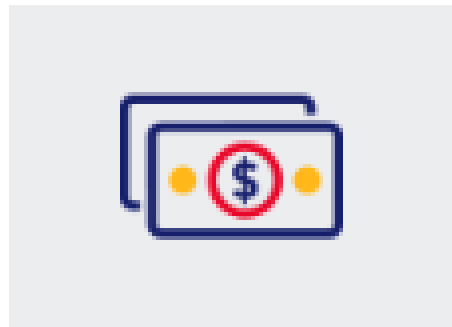
# > CRÉDITO

## ¿ Qué es?

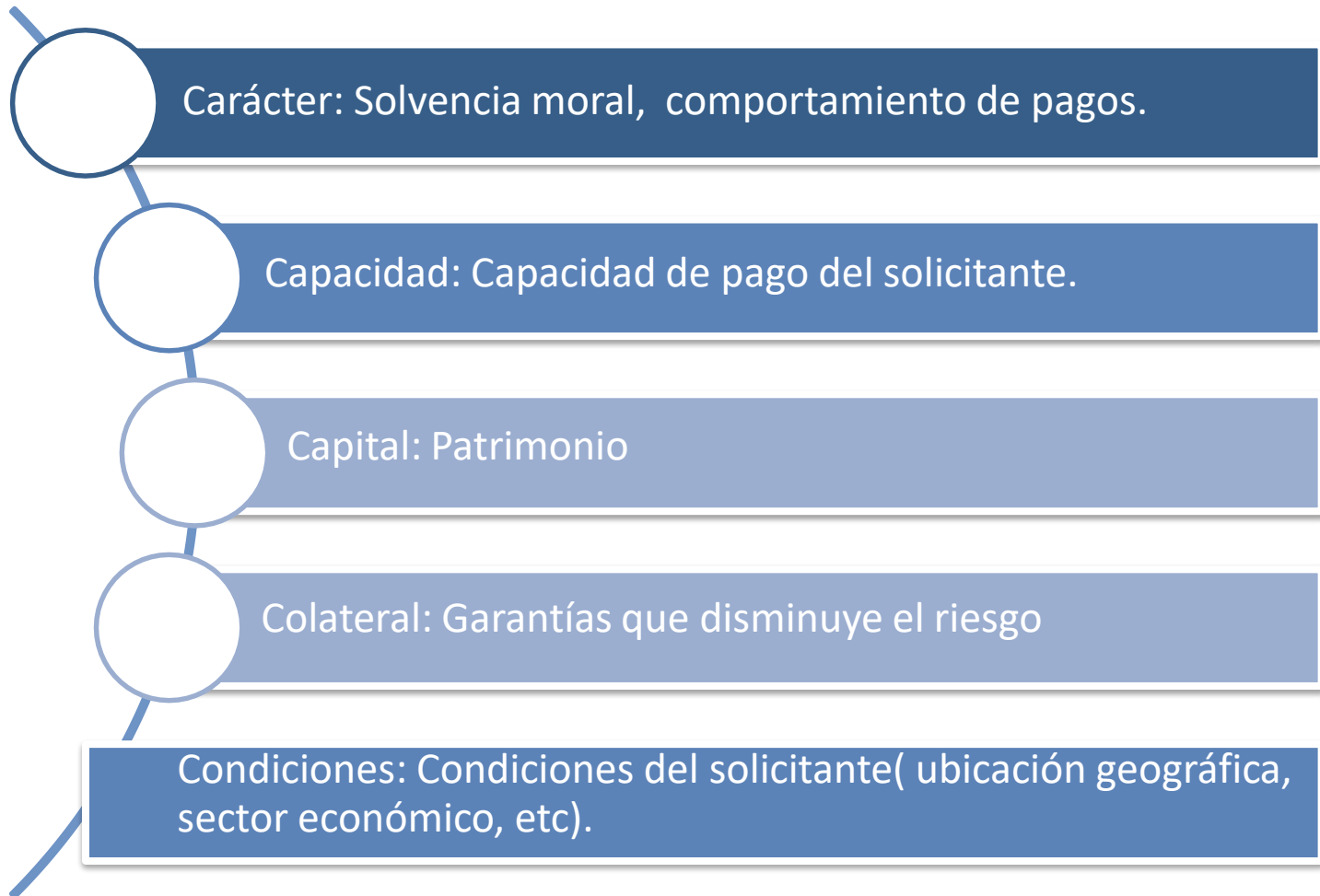
Es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, previa solicitud de préstamo, financiamiento que el deudor se compromete en pagar con intereses y según los plazos pactados.

## Importancia

El crédito facilita a una persona o empresa, en un momento determinado obtener la liquidez necesaria para poder comprar bienes, servicios, realizar pagos, inversiones, etc., con la flexibilidad de pagar en un plazo adaptado al nivel de ingresos familiar o empresarial.



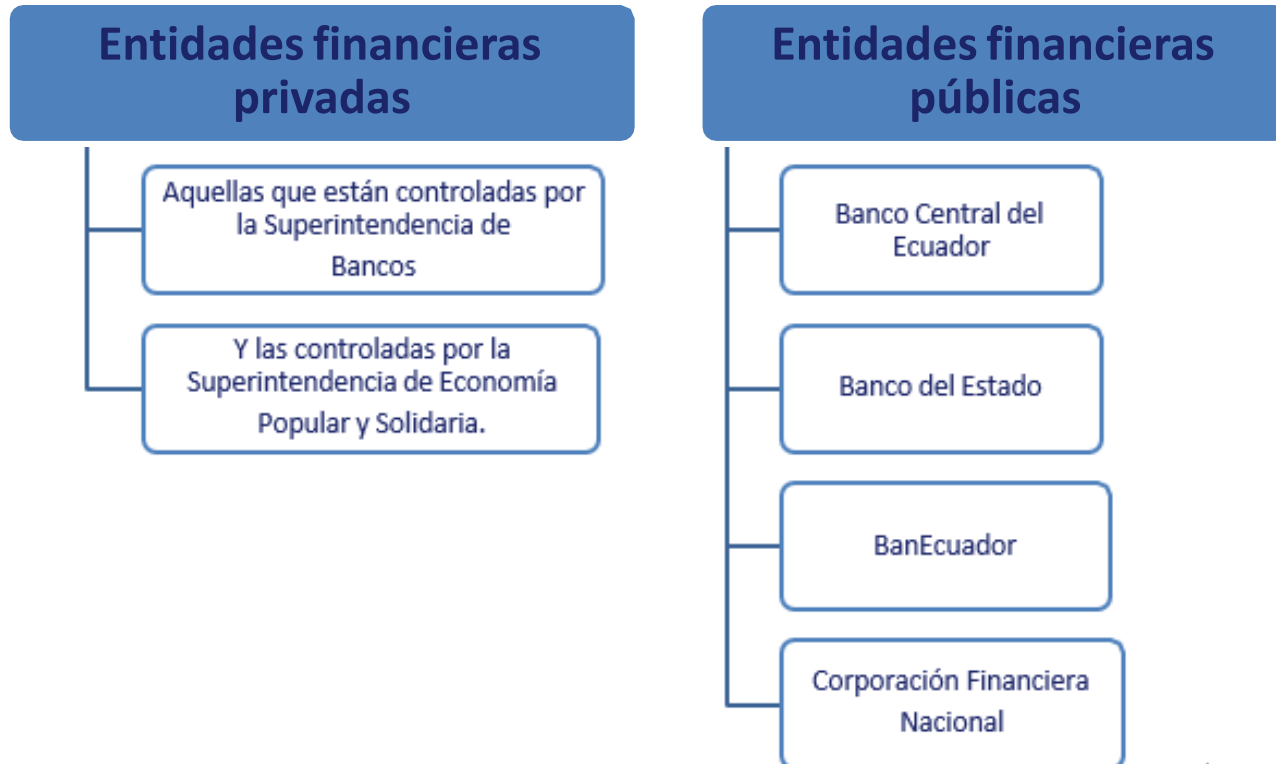
# > CONDICIONES QUE DEBE PRESENTAR EL DEUDOR



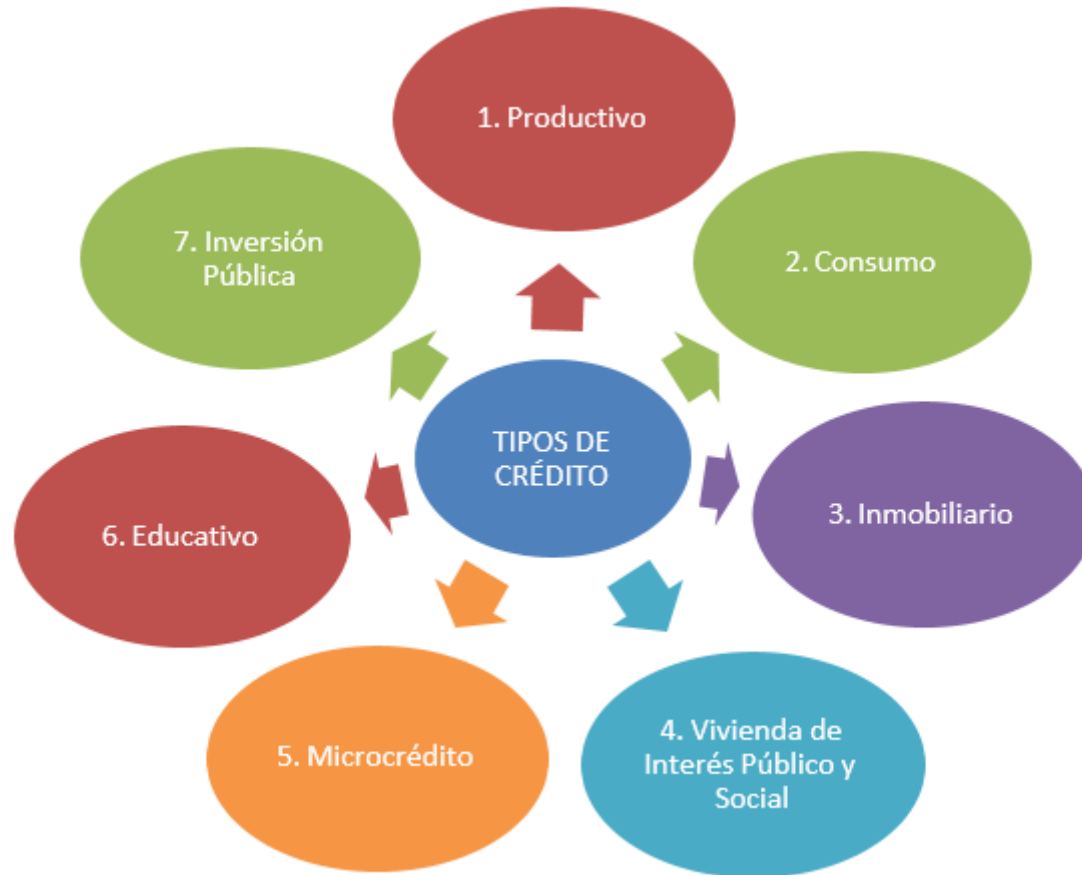


## > FUENTES DE FINANCIAMIENTO

En Ecuador las fuentes de crédito están dadas por instituciones financieras clasificadas de la siguiente forma:



# > TIPOS DE CRÉDITO

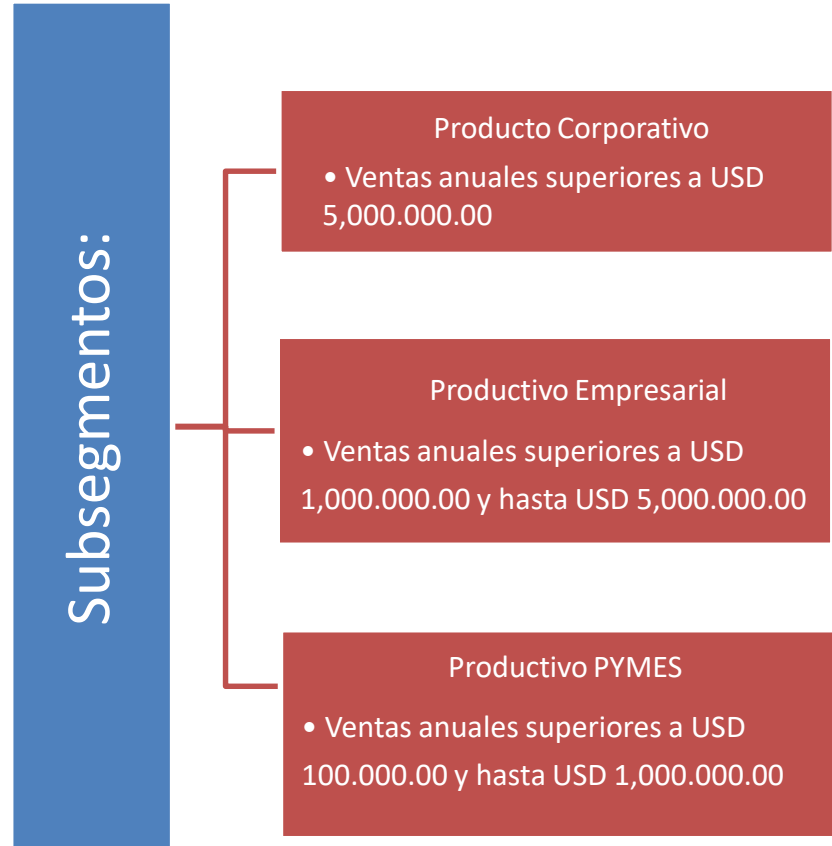


# > CRÉDITO PRODUCTIVO

## Características:

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 destinado a:

- La adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.
- Adquisición o comercialización de vehículos de trabajo pesados o livianos de combustible fósil incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.



# > CRÉDITO DE CONSUMO E INMOBILIARIO



## Características:

El crédito de consumo es el otorgado a personas naturales, destinado a:

- Compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos, se incluyen los créditos prendarios de joyas.
- Adquisición de vehículos livianos que no sean de uso para una actividad productiva y comercial.



## Características:

Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para:

- Construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.
- Adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia.
- Adquisición de vivienda terminada para el uso del deudor y su familia, no categorizada en el segmento de crédito de Vivienda de Interés Social y Público.

# > CRÉDITO PARA VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO Y SOCIAL



## Características:

Es el otorgado a personas naturales con garantía hipotecaria para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, de conformidad con las disposiciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

## Subsegmentos:

### Vivienda de Interés Social

Se considera un valor comercial de la vivienda de hasta 177,66 Salarios Básicos Unificados.

### Vivienda de Interés Público

Se considera un valor comercial de la vivienda desde 177,67 a 228,42 Salarios Básicos Unificados.

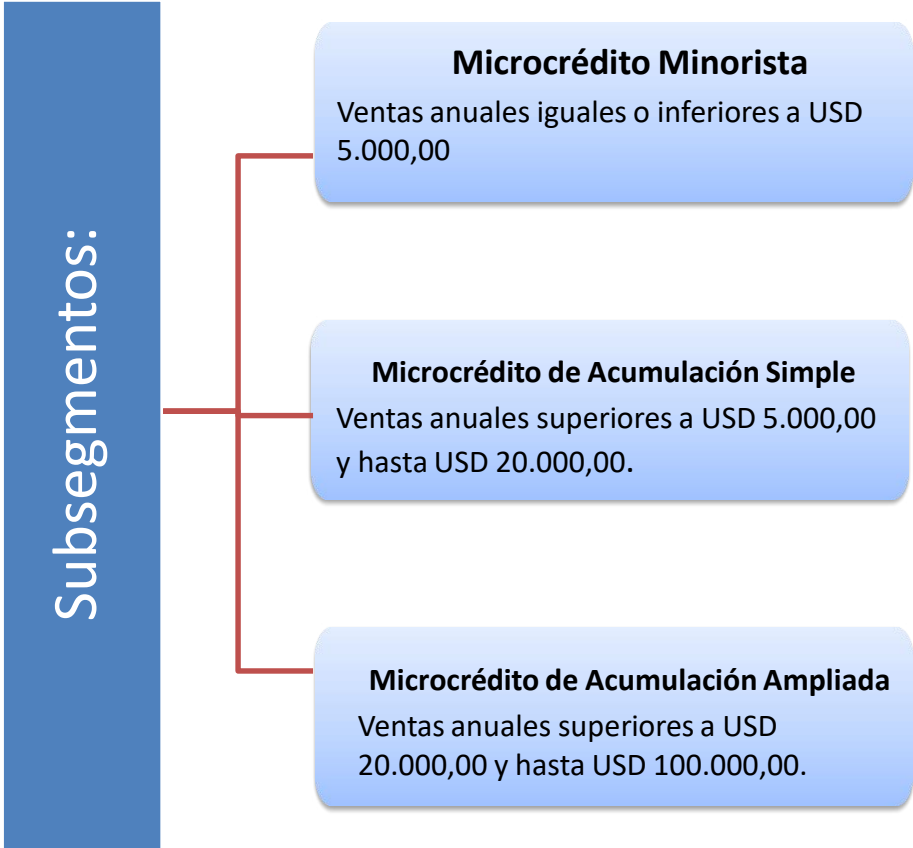
# > MICROCRÉDITO

## MICROCRÉDITOS



### Características:

- Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por las entidades del Sistema Financiero Nacional.



# > CRÉDITO EDUCATIVO Y DE INVERSIÓN PÚBLICA



## Características:

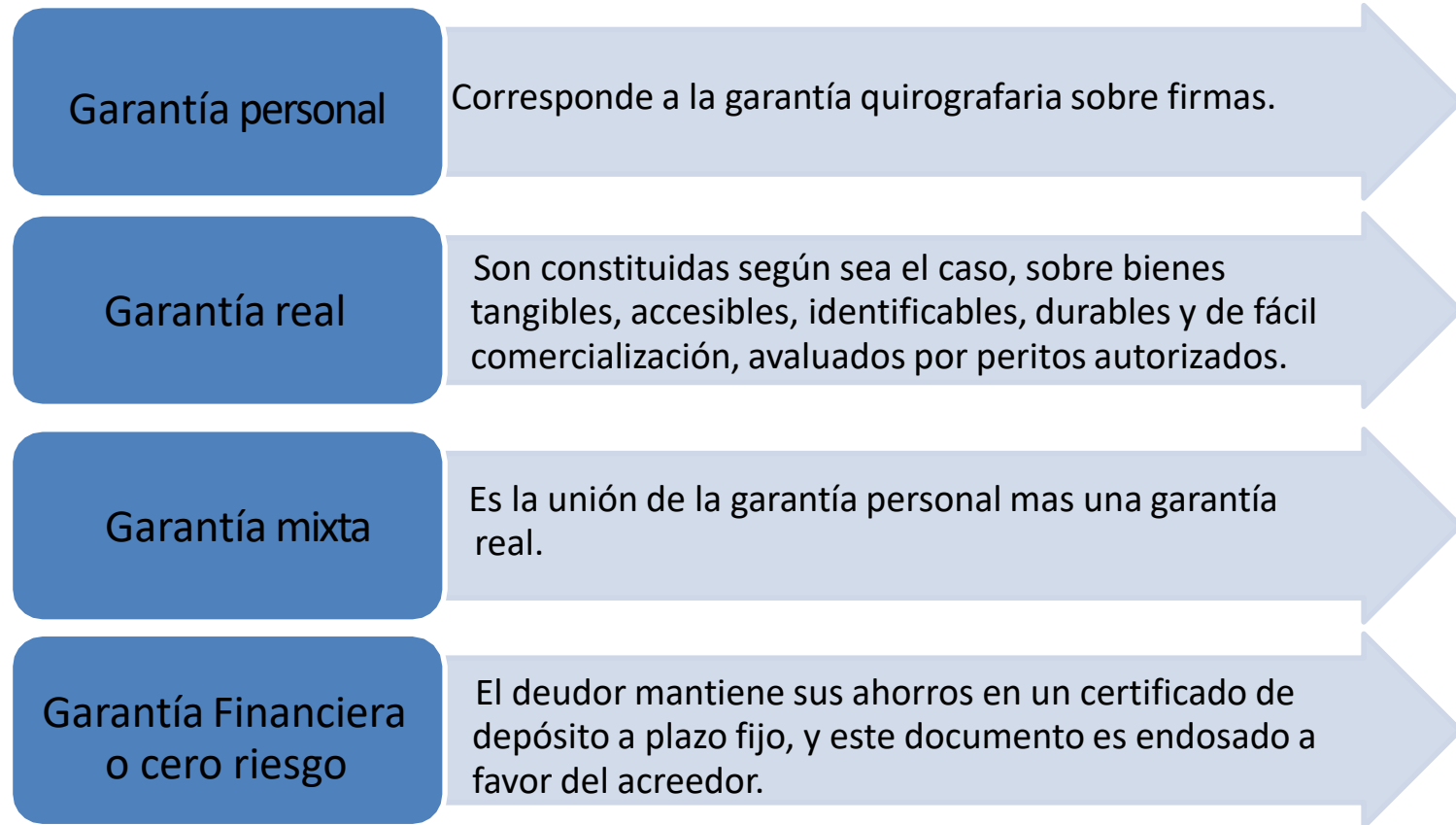
- Otorgado a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica.
- A personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano.



## Características:

- Destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado.
- Se incluyen las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público.

# > PRINCIPALES GARANTÍAS PARA PRESTAMO





# > GARANTÍAS REALES



## GARANTIA HIPOTECARIA

- Un bien inmueble del deudor o garante hipotecario se constituye a favor del acreedor, ésta acción se materializa mediante la inscripción pública de la minuta de constitución de la hipoteca ante el Registro de la Propiedad.
- El bien quedará libre de gravámenes hasta que se levante la hipoteca en el Registro de la Propiedad luego de cancelada la deuda.



## GARANTIA PRENDARIA

- El deudor pone en garantía un bien a favor del acreedor, el bien puede ser: un vehículo, maquinaria y otros.
- Una vez cancelada la deuda el trámite legal regresa a nombre del deudor .

# > COSTOS RELACIONADOS A LOS CRÉDITOS



# > COSTOS RELACIONADOS A LOS CRÉDITOS

## INTERESES DE FINANCIAMIENTO

Corresponde al pago por el uso de una cantidad de dinero durante cierto periodo de tiempo, se calculan en función de una tasa de interés representada en porcentaje.

## SEGURO DE DESGRAVAMEN

En un seguro que cubre el saldo pendiente de la deuda en caso de fallecimiento del deudor

## CONTRIBUCIÓN A SOLCA

Es una contribución obligatoria del 0,5% sobre las operaciones de crédito, destinada al financiamiento de la atención integral al cáncer.

## COSTO POR LEGALIZACIÓN DE GARANTÍAS

- Costo por avalúo de acuerdo al bien a hipotecar o preñar.
- Costo de elaboración de minuta y/o escritura.
- Costo de inscripción en el respectivo Registro de la Propiedad o Mercantil.



# TARJETA DE CRÉDITO

## > TARJETA DE CRÉDITO



<https://www.youtube.com/watch?v=CQoNucQSk2c>

# > TARJETA DE CRÉDITO

Es un instrumento de pago que permite hacer compras, retiros de dinero y compras en línea que pueden ser pagados posteriormente



Las formas de cancelación de una deuda de tarjeta de crédito puede ser:

- Pagar el saldo total adeudado.
- Pagar por partes: En este caso, el saldo de la deuda genera interés que se debe cancelar la institución financiera.

# > TARJETA DE CRÉDITO

## REQUISITOS PARA OBTENER UNA TC

- Ser mayor de edad.
- Tener una cuenta bancaria.
- Contar con experiencia previa utilizando créditos.
- Buen historial crediticio.
- Comprobar un mínimo de ingresos.

## ¿ CÓMO PUEDES OBTENER EXPERIENCIA CREDITICIA?

La experiencia utilizando créditos o financiamientos puedes adquirirla contratando servicios a crédito empezando por los más básicos y sencillos de adquirir como un plan de telefonía, servicio de televisión por cable. También puedes intentar solicitar una tarjeta en el banco donde tengas tu cuenta de ahorro.

Lo ideal es que al empezar a crear tu experiencia crediticia demuestres que eres un buen cliente pagando a tiempo y solicitando créditos acorde a tu capacidad de pago.

## ¿PUEDES MEJORAR TU HISTORIAL CREDITICIO?

Ten en cuenta que el historial crediticio es uno de los requisitos más importantes no solo para adquirir una tarjeta de crédito, también para un pedir un financiamiento, un crédito automotriz y hasta una hipoteca.

Si tienes un mal historial ante Buró o Círculo de crédito, lo que debes hacer es ponerte al corriente con los saldos vencidos, procurar pagar más del mínimo y limitar el uso de tus créditos para que tu nivel de deuda no aumente. Hasta que tu score mejore, puedes intentar solicitar una tarjeta de crédito y tener mayor probabilidad de que sea aceptada.

## ¿CÓMO FUNCIONAN LAS TC EN ECUADOR?

Como medio de pago significa que la utilizas de forma mensual y cancelas el saldo total en tu fecha de pago. Como línea de crédito, la puedes utilizar para diferir tus consumos, generalmente con intereses, y tendrás que pagar la cuota durante el plazo seleccionado.

# > TARJETA DE CRÉDITO

## BENEFICIOS DE TENER UNA TC

**Financia tus compras.** Una de las ventajas más importante es que puedes financiar tus compras de productos y servicios. Es decir, el banco te presta dinero a través de tu tarjeta de crédito con la promesa de devolverlo en un tiempo determinado para no generar intereses.

**Seguridad al comprar.** Ya sea que hagas compras en tiendas físicas o digitales, uno de los beneficios de tener una tarjeta de crédito es que cuentas con el respaldo del banco para evitar fraudes. Por ejemplo, en la app BBVA podrás generar un CVV dinámico (es decir, un código único) para cada una de las compras que hagas con tu tarjeta. Además, podrás recibir notificaciones en tiempo real por cada movimiento y tendrás acceso a toda la información de tu tarjeta en tu celular.

**Recompensas.** Tienes acceso a diferentes beneficios de acuerdo con el tipo de tarjeta de crédito que contrates, pues obtienes descuentos y promociones que sin duda tendrán un impacto positivo en tu economía.

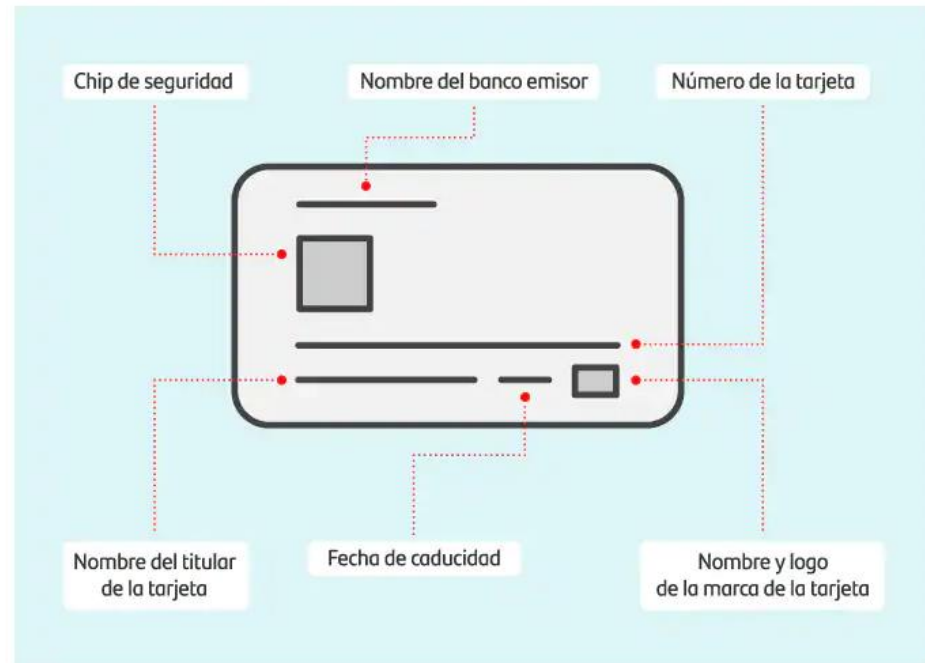




## > PARTES DE UNA TARJETA DE CRÉDITO

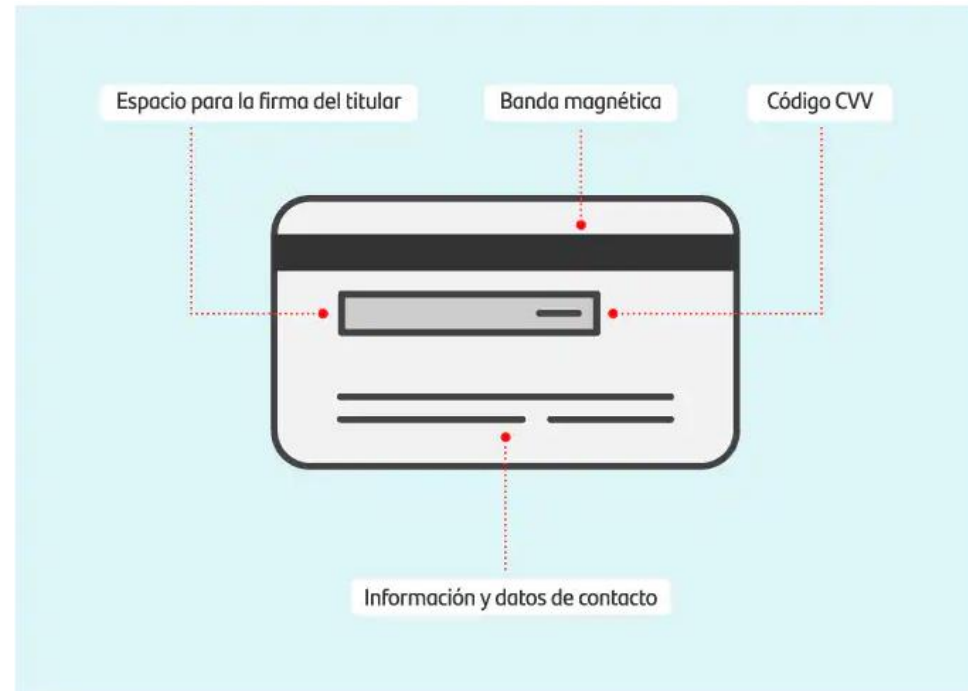
En la parte frontal de la tarjeta de crédito, encontramos el nombre de la entidad bancaria, además de un chip encargado de la seguridad. Además, aparece el BIN o número de la tarjeta, que suele tener 16 dígitos, así como la fecha límite o de caducidad de la misma, y el nombre del titular que la posee.

Además, en la zona inferior, aparece el nombre del emisor de la tarjeta, como Visa, Mastercard o American Express, tal y como muestra la siguiente imagen:



## > PARTES DE UNA TARJETA DE CRÉDITO

En el reverso de la tarjeta, podemos encontrar la banda magnética, y un espacio para que el titular de la tarjeta pueda rubricar su firma, ya que esta es personal e intransferible. También encontramos el número de seguridad CVV, tan usado en las compras online.



# > TARJETA DE CRÉDITO

## TÉRMINOS QUE DEBES CONOCER SI TIENES UNA TC

- **Cupo:** Es el monto de crédito asignado que se puede gastar en la tarjeta de crédito. Hay cuatro tipos de cupo detallados en el estado de cuenta:
  - Cupo aprobado – Es el monto total de crédito asignado.
  - Cupo utilizado – El monto de dinero utilizado hasta la fecha.
  - Cupo disponible – La diferencia entre cupo total y utilizado.
  - Cupo de avances – Una parte del cupo total que se puede destinar a un avance.
- **Avance de efectivo:** Un crédito que se puede sacar en efectivo en una agencia del banco que emitió la tarjeta o por cajero automático. El avance en efectivo es cargado a la tarjeta de crédito y tiene un costo por el uso de este servicio.
- **Fecha de corte:** Es el día en que se genera el estado de cuenta.
- **Fecha de pago:** Es la fecha máxima de pago antes de caer en mora, usualmente es 15 días posterior a la fecha de corte.
- **Saldo total a pagar:** Corresponde a todos los gastos realizados con la tarjeta hasta la fecha de corte. Este monto es el que se recomienda pagar cada mes.
- **Pago diferido:** El pago diferido se decide en el momento de la compra, cuánto puedes o quieres pagar cada mes y por cuántos meses. Vas a realizar ese mismo pago de forma mensual hasta cancelar el valor total de la compra.
- **Pago mínimo:** El pago mínimo es la cantidad más pequeña requerida por la institución financiera o emisor de tu tarjeta, para mantener tu crédito vigente y no reportarte en mora.
- **Detalle de transacciones:** Cada mes sugerimos revisar esto en detalle y guardar todos los recibos de los consumos hechos con la tarjeta. Así, cuando llegue el estado de cuenta, puedas comparar los recibos con la información de esta sección.

# > TARJETA DE CRÉDITO

## SEGURIDAD Y RESPONSABILIDADES

- Conoce cómo funcionan las tarjetas de crédito:

Las tarjetas de crédito son una línea de crédito que te ofrece una institución emisora de tarjetas. La institución te asigna un cupo mensual para lo uses a tu conveniencia, para ello te dan treinta días para que la uses cuando la necesites y luego te dan un periodo de quince días para que pagues sin cobrarte interés, si pagas el saldo total; si no lo haces tendrás recargos por interés. Una vez que cancelas el valor consumido, liberas el cupo para seguir consumiendo una y otra vez. La clave está en hacer tus pagos puntuales y por el saldo total.

- Planifica con anticipación: La principal recomendación para usar tu tarjeta de crédito planificar dentro de tu presupuesto mensual el valor de los consumo que realizarás con la tarjeta. La clave es la disciplina tanto para no gastar más del valor asignado, como pagar siempre a tiempo el saldo total.
- Evita los abusos de avances en efectivo: Cuando realizas avances en efectivo, la emisora de la tarjeta te realiza un crédito por lo que te van a cobrar una tasa de interés o un valor fijo por el uso, evita pagar valores innecesarios.
- Revisa tu estado de cuenta: Mantén un control de tus consumos, pagos y sobre todo diferidos. Revisa a detalle el estado de cuenta, verifica que realizaste todos los consumos que aparecen y fíjate bien en el valor del saldo total que es el que debes pagar ese mes.
- Cuida tu seguridad: Trata a tu tarjeta de crédito como dinero en efectivo, es decir no la pierdas de vista cuando estás cancelando la cuenta, no la prestes a nadie y no compartas tus claves de seguridad.

Además, siempre es importante un uso responsable y seguro de la misma y mantener un control activo de nuestros gastos para ser conscientes de ellos en todo momento. De este modo, cuidaremos de nuestra [salud financiera](#).

# > TARJETA DE CRÉDITO

## ¿Cuándo debes aceptar un aumento de tu cupo de crédito?

Si tienes una tarjeta de crédito desde hace tiempo, o si tus ingresos han aumentado recientemente, puede que estés pensando en pedir un aumento del límite de crédito. Normalmente puedes solicitar un aumento del límite de crédito en el sitio web de tu tarjeta de crédito o llamando al emisor de esta.

## ¿Cuándo puedes querer un aumento del límite de crédito?

Tener un límite de crédito más alto te da más capacidad de gasto, lo que puede traducirse en mayores recompensas. Así que, si eres financieramente estable y utilizas las tarjetas de crédito por la comodidad y las ventajas, tener un límite de crédito más alto puede ser particularmente atractivo.

Tienes pensado hacer un gasto importante y necesitas una línea de crédito, un mayor cupo te puede permitir cubrir este gasto sin necesidad de pasar por todo el proceso de solicitar un crédito en una institución financiera. Haz un presupuesto para evidenciar que cuentas con el dinero para cubrir con los pagos mensuales y puntuales que tendrás que hacer si difieres el pago con la tarjeta.

## Estado de cuenta de la tarjeta de crédito

El estado de cuenta de su tarjeta de crédito es un resumen de los movimientos que ha hecho con dicha tarjeta durante un período de facturación determinado.

Para hacer un uso inteligente de su tarjeta de crédito, es fundamental leer la letra pequeña del estado de cuenta y comprender los números y términos que figuran en el mismo. De lo contrario, lo más probable es que termine teniendo una deuda mayor a la que puede pagar.

También es importante que lea el estado de cuenta de su tarjeta de crédito detenidamente para identificar posibles cargos no autorizados o errores de facturación. Si reporta dichos cargos no autorizados en tiempo y forma, es posible que no se le considere enteramente responsable por ellos.