



## MÓDULO No. 8

# SERVICIOS FINANCIEROS

# ÍNDICE DE CONTENIDOS

## SERVICIOS FINANCIEROS

**01** SERVICIOS FINANCIEROS

**02** TARJETA DE DÉBITO

**03** CAJERO AUTOMÁTICO

**04** BANCA ELECTRÓNICA

**05** REMESAS

**06** TRANSFERENCIAS

**07** LOS SERVICIOS Y LA INCLUSIÓN  
FINANCIERA

# > 01 | SERVICIOS FINANCIEROS



TARJETA DE  
DÉBITO



CAJERO  
AUTOMÁTICO



BANCA  
ELECTRÓNICA



GIROS Y  
TRANSFERENCIAS

Los servicios financieros son actividades comerciales que brindan las entidades financieras, relacionadas con la gestión del dinero de las personas, esto tienen como finalidad:

- Promover el desarrollo integral para el vivir bien.
- Facilitar el acceso universal a todos sus servicios.
- Proporcionar servicios financieros con atención de calidad.
- Asegurar la continuidad de los servicios ofrecidos.
- Optimizar tiempo y costos en la entrega de servicios financieros.
- Informar a los consumidores financieros acerca de la manera de utilizar con eficiencia y seguridad los servicios financieros.

Además de eso, los servicios financieros cumplen la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población, permitiendo que estos sean accesibles para todo tipo de personas.

## > 02 | TARJETA DE DÉBITO



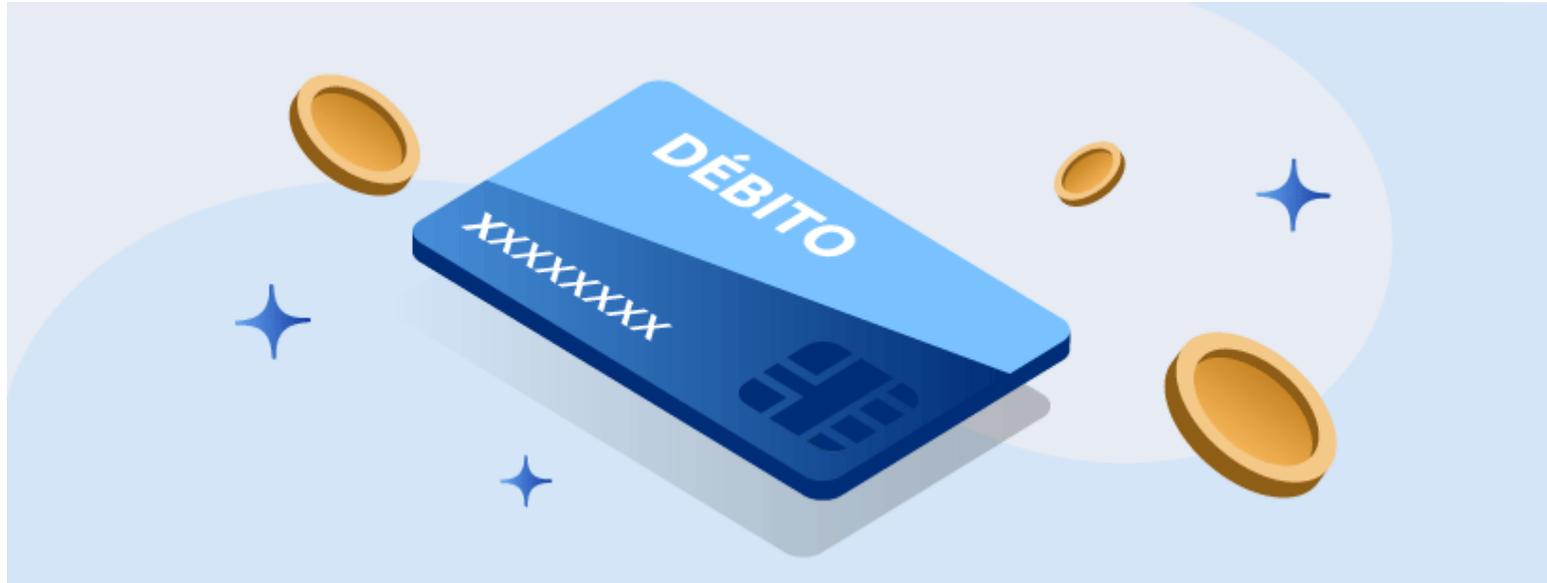
**Para realizar compras con la tarjeta de débito es necesario que tengas dinero depositado en tu cuenta**

Una tarjeta de débito es un plástico emitido y entregado por las instituciones financieras para:

- Realizar retiro de efectivo en cajeros automáticos.
- Hacer pagos en entidades físicas afiliadas que cuenten con dispositivos electrónicos que operen con captura en línea de las transacciones, sólo si son autorizadas.
- Realizar consumos por internet.

Todas las acciones anteriormente mencionadas se podrán realizar siempre y cuando la cuenta a la cual está asociada la tarjeta de débito, mantenga fondos disponibles

## > VENTAJAS DE TENER UNA TARJETA DE DÉBITO



- Evita tener que llevar efectivo en el bolsillo/billetera/cartera.
- Facilita saber en todo momento el gasto que se está haciendo con la tarjeta.
- Permite retirar efectivo de los cajeros automáticos las 24 horas del día.
- Hay ciertos descuentos, sorteos y puntos en algunos comercios por pagar con la tarjeta (promociones).

## > RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD

- Cuide la privacidad de su clave secreta y evite compartirla con terceros.
- Cambie periódicamente los códigos personas de identificación (PIN).
- Utilice códigos secretos difíciles de adivinar.
- Memorice su clave secreta; evite llevarla escrita.
- Asegúrese de retirar la tarjeta después de realizada la operación en el cajero automático y espere a que la pantalla vuelva al inicio.
- Evite consejos de desconocidos que se encuentren alrededor del cajero automático.
- No realice operaciones en el cajero con personas desconocidas cerca.
- Revise frecuentemente los saldos de sus cuentas bancarias.
- Si el cajero automático retiene su tarjeta, bloquéela y dé aviso inmediato a su banco.





Tarjetas de Débito

# TIPS FINANCIEROS

Reemplaza tu dinero en efectivo  
y cancela tus compras de manera  
segura las 24 horas del día

## > 03 | CAJERO AUTOMÁTICO



Una tarjeta de débito es un plástico emitido y entregado por las instituciones financieras para:

- Realizar retiro de efectivo en cajeros automáticos.
- Hacer pagos en entidades físicas afiliadas que cuenten con dispositivos electrónicos que operen con captura en línea de las transacciones, sólo si son autorizadas.
- Realizar consumos por internet.

Todas las acciones anteriormente mencionadas se podrán realizar siempre y cuando la cuenta a la cual está asociada la tarjeta de débito, mantenga fondos disponibles

# > BENEFICIOS DE UTILIZAR EL CAJERO AUTOMÁTICO



- Ahorrar tiempo.
- Tener a su disposición el dinero de su cuenta cada vez que lo necesite.
- Acceder a los servicios que ofrece los bancos las 24 horas del día, todos los días.

# > PRINCIPALES FUNCIONES DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS

## CAJERO AUTOMÁTICO (BÁSICO)

- Asignación y cambio en las contraseñas.
- Consulta de saldo.
- Retiros de efectivo de cuentas bancarias.
- Avances con tarjeta de crédito

## CAJERO AUTOMÁTICO (MULTIFUNCIÓN)

- Depósito de efectivo en cuentas bancarias.
- Recargas de tarjetas telefónicas.
- Pago de servicios básicos.

# > RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD EN EL USO DEL CAJERO AUTOMÁTICO



- Verifique que no se encuentre ningún material extraño pegado en la ranura. En caso de encontrar algo sospechoso repórtelo de inmediato al servicio de atención al cliente de la respectiva entidad financiera.
- Memorice su clave secreta. No la porte ni la escriba en ninguna parte y, en lo posible, no la suministre a ninguna persona.
- Cambie la clave de su tarjeta periódicamente, por lo menos una vez al mes.
- Digite la clave personal con precaución y tape el teclado para evitar que pueda ser vista por otras personas.
- No acepte colaboración de extraños al momento de realizar transacciones con tarjetas.
- Ante cualquier eventualidad con el cajero o la tarjeta, comuníquese de inmediato con la entidad financiera.
- Si por algún motivo es obligado a salir del cajero automático antes de finalizar la transacción, anule la operación digitando la tecla “cancelar”.

## > 04 | BANCA ELECTRÓNICA



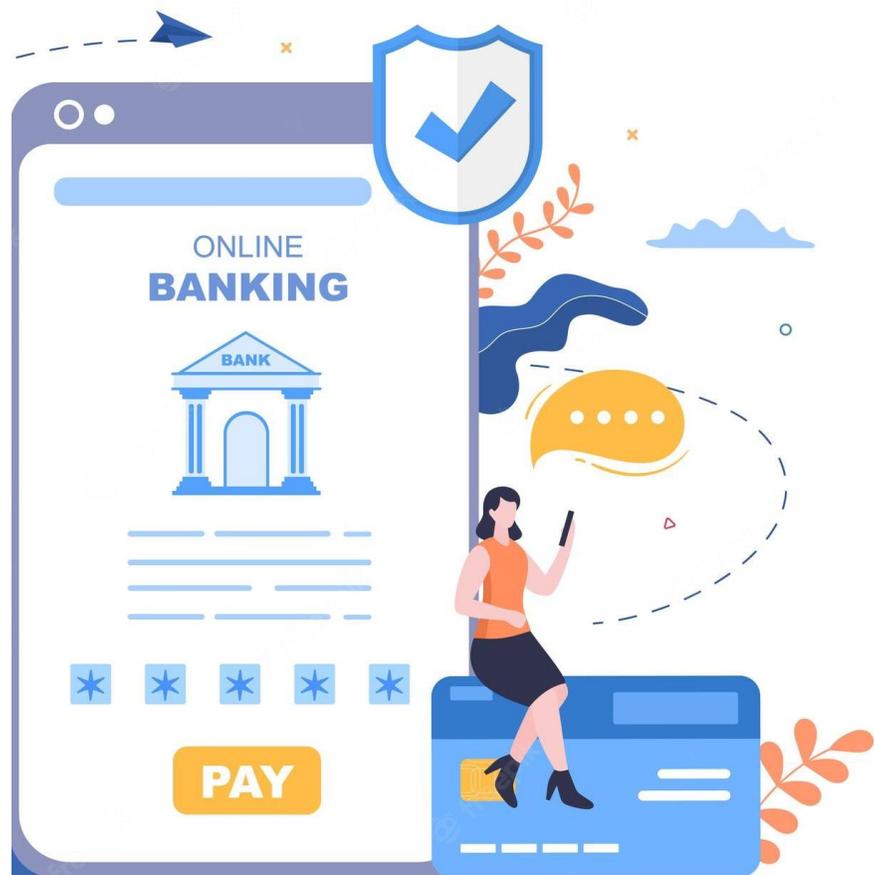
La banca electrónica es una plataforma que permite a los clientes acceder a un sistema en línea para realizar transacciones, revisar sus cuentas, realizar pagos, solicitar créditos y administrar sus tarjetas, entre otras operaciones. Es decir, les permite operar en su banco a distancia utilizando un acceso y contraseña provistos por su banco.

# > BENEFICIOS DE LA BANCA ELECTRÓNICA



- **Ahorro de tiempo:** Transacciones en minutos sin tener que ir al banco.
- **Rapidez en las operaciones:** Las operaciones se hacen en tiempo real.
- **Evita cargar efectivo:** No tienes que hacer los pagos en sucursales o en ventanillas de las prestadoras de servicios.
- **Comodidad en el manejo de tus cuentas:** Puedes mover fondos y traspasar dinero entre tus cuentas de ahorro, corriente y de inversión.
- **Seguimiento en tiempo real:** Puedes consultar tu saldo y verificar las transacciones realizadas casi inmediatamente, sin tener que esperar a que el banco emita un extracto.

# > RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD EN LA BANCA ELECTRÓNICA



- **Cuidado con los e-mails sospechosos**

No accedas a tu cuenta bancaria mediante hipervínculos desde un mail, ingresa directamente a la página web de tu banco. Tampoco ingreses a ventanas emergentes. Existen las denominadas imitaciones de páginas web que son creadas con el propósito de usurpar tus datos personales y contraseñas.

- **No descuides tu banca móvil**

Es importante que accedas periódicamente a revisar la información que te proporciona tu banco.

- **No accedas a tu cuenta en sitios públicos**

No utilices la banca online conectándote con redes wifi de sitios públicos. En caso de hacerlo, asegúrate de borrar los datos ingresados, los archivos temporales, el archivo de navegación luego de desconectarte.

- **Usa contraseñas de alta seguridad**

Utiliza claves de al menos ocho caracteres, combinando letras mayúsculas, minúsculas, signos de puntuación y números.

## > 05 | REMESAS

*Que son las remesas?*



*Las remesas son fondos que los emigrantes envían a su país de origen, normalmente a sus familiares.*

### **Requisitos válidos para el envío de una remesa:**

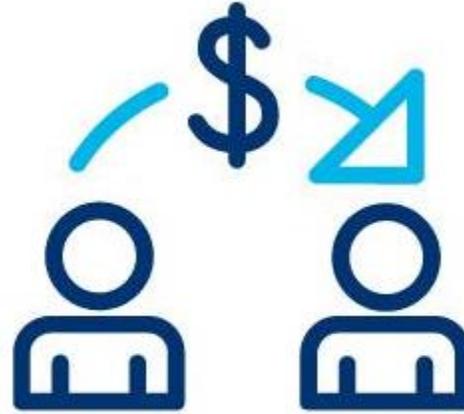
- Nombres y apellidos del remitente.
- Nombres y apellidos del beneficiario, número de teléfono y dirección

### **Requisitos válidos para el cobro de una remesa:**

- Cédula de ciudadanía, residencia o pasaporte.

## > 06 | TRANSFERENCIAS

*Que es una transferencia?*



*La transferencia es la orden que el usuario financiero da a una institución financiera para pasar el dinero de una cuenta a otra cuenta ya sea de un mismo beneficiario o a cuentas de terceros.*

**Las transferencias bancarias se clasifican en:**

- **Nacional:** Tanto el ordenante como el beneficiario se encuentran en el mismo país.
- **Exterior:** Aquellas en que el beneficiario se encuentra en un país diferente al del ordenante.

# > TIPOS DE TRANSFERENCIA

## DIRECTA

Es entre cuentas pertenecientes a la misma entidad bancaria, el dinero transferido se acredita inmediatamente y no tienen costo de comisión

## INTERBANCARIA

Se realiza desde una cuenta bancaria de una entidad bancaria hacia una cuenta de otra entidad bancaria.  
Si se efectúa hasta las 12:00 PM, se hará efectiva en la tarde del mismo día, sino al siguiente día hábil.  
El costo por transacción es de US\$ 0,40.

## INTERBANCARIA DE PAGO DIRECTO

Se realiza desde una cuenta bancaria de una entidad bancaria hacia una cuenta de otra entidad bancaria.  
Si se efectúa hasta las 12:00 PM, se hará efectiva en la tarde del mismo día, sino al siguiente día hábil.  
El costo por transacción es de US\$ 0,40.

## > 07 | LOS SERVICIOS Y LA INCLUSIÓN FINANCIERA



### Dirección Nacional de Inclusión Financiera

El Banco Central del Ecuador (BCE) en cumplimiento de los mandatos constitucionales viene aplicando una política pública de inclusión financiera, a fin de ampliar a través del Sistema Nacional de Pagos, el acceso y utilización de servicios financieros a segmentos de la población con limitado acceso a estos servicios.

Su misión es promover la participación de las entidades que conforman el Sistema Financiero Nacional en el Sistema Nacional de Pagos y fomentar la inclusión financiera mediante el acceso a servicios financieros formales a segmentos de población excluidos o con limitado acceso a ellos.



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

banco  
del  austro