

Módulo 3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PABLO MUÑOZ VEGA
invierte en tu futuro...

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Los productos financieros ofertados por las instituciones financieras varían mucho de una a otra, y básicamente están enfocados en la captación del ahorro y colocación del crédito.

Dependiendo del tamaño de la institución y su figura legal, las instituciones financieras también ofrecen una amplia gama de servicios a sus clientes.

Cuenta de ahorro

- » En una **cuenta de ahorro**, el dinero contribuye a alcanzar metas pero también funciona como un **respaldo** al cual acudir en caso de imprevistos, como accidentes o enfermedad.
- » Por ejemplo, **cuentas de ahorro para niños, para adultos, internacionales, para estudios, cesantía**, entre otras.

Cuenta Corriente

Permite que el usuario disponga de sus recursos para pagar productos y servicios utilizando cheques; de esa manera la persona hace uso de los fondos de su cuenta con seguridad sin tener que contar con efectivo.

El Cheque

El cheque es una orden de pago, que emite el titular de la cuenta corriente o la firma autorizada para manejar la cuenta corriente, mediante la cual, se ordena al Banco a pagar a la persona que porte el cheque y que acredite ser su beneficiario, sin que para ella se requiera la presencia física del titular de la cuenta en el Banco.

Características del cheque

Un cheque puede ser emitido por cualquier persona natural (física) o jurídica que tenga capacidad legal para girar cheques y obligarse a su pago.

Partes del Cheque

The diagram shows a check from Banco Progreso S.A. with the following details and callouts:

- Nombre del beneficiario:** Juan Pérez
- Ciudad de emisión:** Zamboanga
- Cantidad en números:** 500.65
- Cantidad en letras, puede escribir la parte decimal con fracciones o completa en letras:** Quincecientos 65/100
- Firma registrada en el Banco:** [Firma manuscrita]
- Fecha en números o letras en el orden: Año / Mes / Día:** 2014/09/29



Depósitos a plazo fijo

Decisión Segura, para su Futuro

Tarjetas de Crédito

Es una tarjeta de plástico expedida por un banco, la cual cuenta con un cupo de crédito rotativo que se utiliza para hacer pagos y compras.

» **Responsabilidades del emisor de la Tarjeta de Crédito**

» **Deberes y responsabilidades del usuario de la Tarjeta de Crédito**



Tarjeta de Débito

Es una tarjeta de plástico magnética expedida por las instituciones financieras a través de la cual puede pagar bienes y servicios en establecimientos autorizados y sacar dinero de cajeros automáticos, siempre en relación con los fondos que tengas en una cuenta bancaria.

» **¿Cómo funciona?**

» **Responsabilidades del emisor de la Tarjeta de Débito**

» **Deberes y responsabilidades del usuario de la Tarjeta de Débito**

Transferencia Bancaria

Es una operación que forma parte del servicio de caja de las entidades financieras, en virtud de la cual el cliente (ordenante) manda a su banco que, con cargo a los fondos que mantiene en él, abone una determinada cantidad de dinero en la cuenta de otra persona (beneficiario).

Giro Bancario



El giro bancario es otra típica operación de mediación bancaria en los pagos, que tuvo gran relevancia práctica en otras épocas, pero que en la actualidad ha perdido importancia frente a la difusión de las cuentas corrientes bancarias y las transferencias

Remesas

Son transferencias de dinero que realizan las personas de un país a otro. Específicamente se habla de remesas cuando el dinero es enviado por parte de compatriotas que trabajan en el extranjero, a su país de origen y es cobrado por su familia.



» ¿Cómo Funciona?

» Obligaciones del usuario de Remesas

UTILIZACIÓN DE CANALES TRANSACCIONALES



Toda institución financiera tiene varios canales transaccionales para servir a sus clientes, con el objetivo de brindar a los usuarios financieros eficiencia y eficacia en los servicios requeridos.

Ventajas de utilizar los Canales transaccionales

- Atención permanente de los diferentes canales
- Facilidad para uso/contratación de servicios
- Ahorro de tiempo, comodidad y esfuerzo



Tipos de canales Transaccionales:

1. Agencias Bancarias
2. Telefónica
3. Call Center
4. Cajeros automáticos
5. Aplicaciones para teléfonos inteligentes
6. Banca electrónica

