

Jornadas de capacitación sobre productos y servicios financieros

Asistencia técnica para la definición de
productos financieros según la demanda





Contenido de la capacitación: 3 sesiones de 1 hora

SESIÓN 1: Importancia de la educación financiera

SESIÓN 2: ¿Cuáles son los productos y servicios financieros disponibles y cómo se accede a ellos?

SESIÓN 3: Casos de productos y servicios financieros exitosos.

sobre productos y servicios
financieros

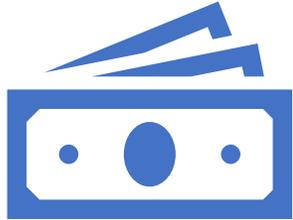
Sesión 2

¿Cuáles son los productos y servicios financieros disponibles y cómo se accede a ellos?

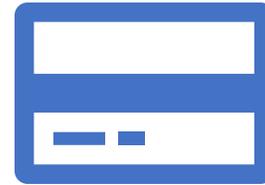
Asistencia técnica para la definición de
productos financieros según la demanda



¿Qué son los productos financieros?



Son aquellos ofrecidos por una entidad financiera y que conlleva una transacción de dinero por la cual se percibe a cambio un tipo de interés.



Los tradicionales incluyen:

Cuentas de ahorro y corriente

Créditos y tarjetas de crédito

Seguros

Proveedores de servicios financieros



Fuente: Manual de Formadores en Educación Financiera, BCR.



Cuentas y depósitos:

- Cuenta de ahorro
- Cuenta Corrientes
- Depósito a plazos
- Cuentas de ahorro simplificadas (*)



Créditos:

- Adelanto salarial
- Créditos de consumo o personales
- Créditos productivos
- Créditos hipotecarios
- Créditos de educación
- Tarjetas de crédito



Seguros:

- Personas: vida, accidentes, salud, viaje, jubilación, vehículos, hogar
- Empresas: dirigidos a empleados o patrimonio

¿Cómo acceder a estos productos y servicios financieros?



Cuenta de ahorros simplificada

Pago de servicios



Recepción de subsidios



Transferencias de dinero
persona a persona al
interior del país



Recepción de remesas



Recepción del pago de
salarios



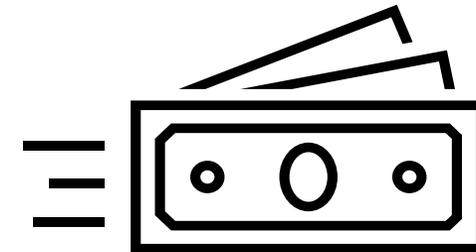
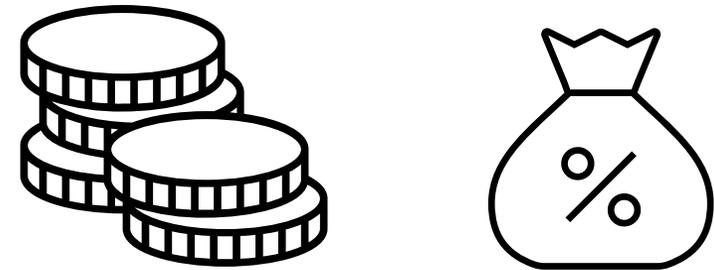


¿Qué debo saber cuando solicito un crédito?

Aspect	El tipo de interés
OS	Comisiones de apertura y cancelación (total o parcial)
	Otros gastos
	Plazo de amortización (el tiempo para devolver el dinero prestado)
	Importe de la cuota mensual
	Tipo de garantía

Buenas prácticas antes de pedir un préstamo

1. Revisar todos los gastos: ¿puedo optimizar algo?
2. Armar el plan de negocios: ¿para qué usaré el dinero?
3. Hablar con tus clientes: ¿Qué estoy haciendo bien? ¿Qué puedo mejorar?
4. Calcula tu necesidad de financiamiento: ¿esto es lo que necesito?
5. Explora alternativas: ¿ya pregunté en diversas entidades financieras?



¿Qué son garantías?

Reales

- Prendaria: se deja un bien o prenda en garantía de pago
- Hipotecaria: deja en garantía un bien inmueble

Personales

- Avaes y fianzas que obtiene un deudor; el aval puede ser de un familiar o amigo que tenga solvencia económica para responder, en caso de que sea necesario, por el crédito.

Fondos de garantía



EL SALVADOR: Fondo Salvadoreño de Garantías administrado por el Banco de Desarrollo de El Salvador destinado a otorgar garantías a los Bancos y otras IF intermediarias.



GUATEMALA: El Fondo de Garantía funciona dentro del Fideicomiso “Fondo de Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa”, constituido en el Banco de los Trabajadores.



HONDURAS: Ley del Sistema de Fondos de Garantía Recíproca para la Promoción de las Mipymes, Vivienda Social y Educación Técnica-profesional.

Documentos legales que median la relación con proveedores de productos/servicios financieros



- Notas de cobro
- Cheque
- Certificado de depósito
- Nota de abono
- Historial crediticio
- Pagaré
- Pagaré endosado
- Contrato
- Comprobante de pago
- Estado de cuenta de un crédito
- Estado de cuenta de tarjeta de crédito
- Estado de cuenta de ahorros
- Histórico de pagos

Ejemplos



JOSE LOPEZ

Secuencia: 111111 Cuenta de Cheques

SAN SALVADOR, 9 DE SEPTIEMBRE DE 2009

PAGUESE A LA ORDEN DE LA EMPRESA, S. A. DE C. V.

LA SUMA DE CIEN 00/100 DOLARES

CUENTA No. 0000000 30000

CHEQUE SERIE "CHN" No. 0000044

CUATRO CUATRO US\$ 100.00

18-06-2009

HSBC SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

José López

CHEQUE CERTIFICADO NO NEGOCIABLE

00:000 1:000044000030000*0000044*

HSBC US\$ 100.00

COMPROBANTE DE NOTA DE ABONO 19-01-2017

BancoAgrícola

NOMBRE DE LA CUENTA: Tesorería del Centro

Nacional de Registro

CUENTA: 910-007327-7

No.	DETALLE	DOLARES	CTVS.
	EFFECTIVO	US\$ 429	40
	CHEQUES PROPIOS	US\$ /	/
	CHEQUES OTROS BANCOS	US\$ /	/
	GIROS DEL EXTERIOR	US\$ /	/
	TOTAL DEPOSITO	US\$ 429	40

DEPOSITADO POR: _____

TIPO DOCUMENTO: Proc 20160020321

No. DOCUMENTO: Exp 2016005239

CONCEPTO: Examen de fondo de Patente

Estimado Cliente: Para ofrecerle un buen servicio, nuestro Cajero se limitará a revisar el efectivo que contiene esta remesa. Los demás documentos serán revisados posteriormente y cualquier diferencia será aplicada a su cuenta acompañada de las pruebas correspondientes.

NO SE ACEPTAN CHEQUES REMITIDOS CON ENMENDADURAS DE NINGUNA CLASE

Este Banco está autorizado por la Superintendencia del Sistema Financiero para captar fondos del público

FIRMA DEL DEPOSITANTE

COPIA CLIENTE

Válido únicamente con certificación de máquina

CALL CENTER 2210-0000

CACEENP COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

JUNTOS CONSTRUIMOS NUESTRO BIENESTAR

CERTIFICADO DE DEPÓSITO DE AHORRO A PLAZO NO NEGOCIABLE

Por L. _____ Interés _____ Anual Plazo _____

Afiliado # _____ Plazo _____

Hemos recibido de _____

Con residencia en _____

La cantidad de _____

En depósito de ahorro a plazo que vence el _____

al _____ por ciento de interés anual, cuyo valor con sus intereses devolveremos a la presentación de este CERTIFICADO al firmar el recibo al reverso, si no se ha usado en otra forma de hacer el retiro.

Ver condiciones al reverso

Puerto Cortés, _____ de _____ de 20 _____

FIRMA AUTORIZADA Beneficiarios: _____

FIRMA AUTORIZADA _____

N° XXXXXX

Ejemplos



Reporte de Crédito Especial Personas Físicas

Fecha de Consulta	14-OCT-2009
Folio de Consulta	369,114,542
Fecha de Registro de BC	24-AGO-1996



DATOS GENERALES

Nombre: ANA ROSA VALDES ANAYA Fecha de Nacimiento: 11-NOV-1972 RFC: VAAA721111ABC

DOMICILIO(S) REPORTADO(S)

Calle y Número	Colonia	Del / Mpio	Ciudad	Estado	C.P.	Teléfono
BOSQUES # 9 INT B	LAS PRADERAS	HERMOSILLO	HERMOSILLO	SONORA	83288	2215289360
CALLE DEL BOSQUE NO 9	LAS PRADERAS	HERMOSILLO	HERMOSILLO	SONORA	83000	2215158231

DOMICILIO(S) DE EMPLEO(S) REGISTRADO(S)

Compañía	Puesto	Salario	Calle y Número	Colonia	Del / Mpio	Ciudad	Estado	C.P.	Teléfono
INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO DEL NORTE	GERENTE	22500	VADO DEL RIO	ALTARES	NAVOJOA	HERMOSILLO	SON	92300	2221118881
HIPOTECARIA DE NAVOJOA	INVERSIONISTA / ARRENDATA RIO	40000	DALIA, BRISAS	ESPERANZA	NAVOJOA	HERMOSILLO	SON	85800	2224218889

MENSAJES

No hay mensajes.

RESUMEN DE CRÉDITOS

CRÉDITOS BANCARIOS

					Comportamiento
1.	BANCO MEXICANO Actualizado: SEP - 09	4912123456987412 Saldo actual: 21,073	TARJETA DE CRÉDITO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	ACTIVO	✓
2.	BANCA DEL NOROESTE Actualizado: ENE - 09	5453845645852123 Saldo actual: 0	TARJETA DE CRÉDITO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	CERRADO	✓
3.	BANCO DE LA COLONIA Actualizado: ENE - 09	5453123445677854 Saldo actual: 0	TARJETA DE CRÉDITO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	CERRADO	✓

CRÉDITOS NO BANCARIOS

					Comportamiento
1.	MUEBLERIA STANDARD Actualizado: JUN - 08	0123485218547AAAE41 Saldo actual: 0	APARATOS/MUEBLES Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	CERRADO	✓
2.	MUEBLERIA STANDARD Actualizado: MAR - 07	085476584EDSA1233841 Saldo actual: 0	APARATOS/MUEBLES Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	CERRADO	✓
3.	FABRICA DE MUEBLES Actualizado: JUN - 06	08547EDSA5412ED12001 Saldo actual: 0	APARATOS/MUEBLES Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	CERRADO	✓

INFORMACION SOBRE EL COMPORTAMIENTO

El comportamiento de cada una de sus cuentas, tanto activas como cerradas, se traduce en un icono en el extremo derecho de cada sección, este icono le ayudará a identificar clara y rápidamente la situación crediticia de sus cuentas.



CUENTA AL CORRIENTE



ATRASO DE 1 A 89 DIAS



ATRASO MAYOR A 90 DIAS O DEUDA SIN RECUPERAR

Ejemplos

PAGARE No. _____



Yo, _____ (*Deudor*), mayor de edad, identificado como aparece al pie de mi firma, actuando en nombre propio, por medio del presente escrito manifiesto, lo siguiente: **PRIMERO:** Que debo y pagaré, incondicional y solidariamente a la orden de _____ (*Nombre del Acreedor*) o a la persona natural o jurídica a quien el mencionado acreedor ceda o endose sus derechos sobre este pagaré, la suma cierta de _____ PESOS MCTE. (\$ _____,00), pesos moneda legal colombiana. **SEGUNDO:** Que el pago total de la mencionada obligación se efectuará en un sólo contado, el día ____ del mes de _____ del año _____ en las dependencias de _____ (*Nombre del Acreedor*) ubicada en la ciudad de _____, o en su cuenta bancaria n. _____ del Banco _____. **TERCERO:** Que en caso de mora pagaré a _____ o a la persona natural o jurídica a quien el mencionado acreedor ceda o endose sus derechos, intereses de mora a la más alta tasa permitida por la Ley, desde el día siguiente a la fecha de exigibilidad del presente pagaré, y hasta cuando su pago total se efectúe. **CUARTO:** Expresamente declaro excusado el protesto del presente pagaré y los requerimientos judiciales o extrajudiciales para la constitución en mora. **QUINTO:** En caso de que haya lugar al recaudo judicial o extrajudicial de la obligación contenida en el presente título valor será a mi cargo las costas judiciales y/o los honorarios que se causen por tal razón.

En constancia de lo anterior, se suscribe en la ciudad de _____, a los ____ días del mes de _____ del año _____.

EL DEUDOR,

Firma: _____



ESTIMADO(A) SR.(A). NOMBRE DEL CLIENTE
DIRECCION DE ENVIO

ESTADO DE CUENTA TRIMESTRAL CRÉDITO DE CONSUMO

CAEV: 19,79%



8631078 659 00001663

NOMBRE DEL CLIENTE DIRECCION DE ENVIO
COMUNA DE ENVIO

DATOS DEL CLIENTE

Nombre Titular **NOMBRE DEL CLIENTE**
Rut 9.999.999 - 9
Número de Operación 650013217291
Fecha de la Información 28 - 09 -2012

I PRODUCTO PRINCIPAL

Monto Bruto de la Operación	\$ 5.257.014
Monto Líquido Otorgado	\$ 4.923.609
Cuotas / Dividendos Pactados	48
Plazo de Crédito Pendiente (meses)	13
Número de cuotas / Dividendo a pagar	48
Saldo Crédito	\$ 1.935.398
Valor de la Cuota / Dividendo (pesos)	\$ 169.833
Fecha del Próximo Pago	07-08-2012
Costo Total Prepago	\$ 1.972.558
Carga Anual Equivalente Vigente (CAEV)	19,79%
Tasa de Interés al course	1,92%
Tipo de tasa de Crédito	FIJA
Fecha cambio tasa	--
Condición de aplicación cambio tasa	
Garantías Vigentes	NO
Tipo de Garantía	NO INFORMADA

II HISTORIAL

Número de Cuotas / Dividendos Pagados	48
Número de Cuotas / Dividendos Vencidos no Pagados	13
Monto Vencido no Pagado	\$ 849.165

Detalle

\$ 169.833	Cuota 31	07-03-2012
\$ 169.833	Cuota 32	09-04-2012
\$ 169.833	Cuota 33	07-05-2012
\$ 169.833	Cuota 34	07-06-2012
\$ 169.833	Cuota 35	09-07-2012

Monto Cargado por Atraso:



CONTRATO DE SERVICIO DE TARJETA DE DEBITO "Bi Cheque"

BANCO INDUSTRIAL EL SALVADOR, S.A., Institución Bancaria, del domicilio de San Salvador, y

de edad, _____, de _____ años
(ocupación), del domicilio de la ciudad de _____
de _____ departamento de _____
con Documento Único de Identidad número: _____, y con Número de Identificación Tributaria: _____; quienes en este contrato nos denominaremos respectivamente "El Banco" y "El TARJETAHABIENTE", por medio de este documento convenimos en celebrar el siguiente contrato de prestación de servicios bancarios mediante el uso de equipos y sistemas automatizados, cuyas condiciones y estipulaciones son las siguientes:

I. CONDICIONES GENERALES.

1. OBJETO: El objeto del presente contrato es la prestación de servicios bancarios de conformidad al artículo 56, literal "L" de la Ley de Bancos, consistentes en la prestación de servicios mediante el uso de equipos y sistemas automatizados, cuyas regulaciones contractuales se entenderán incorporadas y adicionadas a los Contratos de Depósito en Cuenta Corriente y Cuenta de Ahorro que el tarjetahabiente haya suscrito o suscriba en un futuro con el Banco; el servicio referido en este contrato es la **Tarjeta de Débito "Bi-Cheque"** (en adelante "la Tarjeta"), que comprende la utilización de la Red de Cajeros Automáticos del Banco y Red de Cajeros Automáticos afiliados a Visa para retiros en efectivo o pago de consumos en establecimientos nacionales e internacionales, afiliados a Visa, así como cualquier otra red a la que el Banco se afilie.

2. USO DE LOS SERVICIOS: Las operaciones que el tarjetahabiente podrá realizar son aquellas que El Banco ha habilitado en cualquiera de sus sistemas electrónicos, y todas aquellas que en el futuro implemente el Banco y que se presten a través de la tarjeta, y estarán relacionadas con el manejo de las cuentas que el tarjetahabiente tenga o que en el futuro pueda tener abiertas en el Banco. Sin embargo, todas las operaciones, exceptuando donde explícitamente se indique otra cosa, serán aplicadas o cargadas a la cuenta primaria identificada por el tarjetahabiente (Primer cuenta ligada a la Tarjeta de Débito). El tarjetahabiente usará a su propia voluntad estos servicios, cumpliendo todos los requerimientos y condiciones señaladas en este contrato y los que en el futuro establezca el Banco para la seguridad jurídica y operativa de las transacciones realizadas por el tarjetahabiente. Para tener acceso al servicio de pago de consumos en establecimientos nacionales e internacionales afiliados a Visa y dispensadores de fondos de la red de Cajeros Automáticos del Banco y afiliados a Visa, así como a cualquier otro servicio que en el futuro implemente el Banco para prestar a través de la tarjeta, El tarjetahabiente deberá haber suscrito el presente Contrato y ser titular de la Tarjeta de Débito "Bi-Cheque" emitida por El Banco.

3. USO Y PLAZO DE LA TARJETA: El Banco entrega al tarjetahabiente, una tarjeta titular y adicional(es) si la(s) hubiere solicitado, con banda magnética para su uso, la(s) cual(es) es (son) propiedad del Banco. El tarjetahabiente se da por recibido a satisfacción. Es convenido que la tarjeta titular y la (s) tarjeta (s) adicional (es) en su caso, son intransferibles. El uso de la tarjeta por parte del tarjetahabiente será exclusivo mientras tenga una cuenta de ahorros o corriente activa en El Banco. La tarjeta es válida en la República de El Salvador, en el caso de las tarjetas locales, y en el extranjero en los países en donde El Banco o la respectiva franquicia lo indique. La tarjeta se emite para un plazo de



Ejempl OS



RICARDO [REDACTED]
AV [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Estado de Cuenta Mensual Tarjeta de Crédito CLASICA

Del 2 de Abril al 4 de Mayo,
con fecha de corte al 4 de Mayo.

Fecha Límite de Pago **Mayo 25, 2015**

Número de Tarjeta **5288** [REDACTED]

RFC [REDACTED]

Nivel de Uso	
Saldo Anterior	\$13,586.03
Compras/Disposiciones	\$18,208.15
Comisiones Cobradas	\$0.00
Intereses Cargados	\$0.00
IVA	\$0.00
Pagos/Reembolsos/Devoluciones	\$14,094.88
Saldo Actual al Corte	\$17,699.30
Saldo Pagos Diferidos	\$2,333.00
Saldo Total	\$20,032.30
Límite de Crédito	\$31,000.00
Crédito Disponible	\$10,968.00

Pago Mínimo **\$390.00**

Pago para no generar intereses **\$17,699.30**

Pago Mínimo + Meses sin int. **\$2,723.00**

Tasa de Interés	Mensual	Anual
Ordinaria	4.03%	43.99%
Moratoria	4.83%	52.79%
Promocional Fija	0.00%	
CAT (Costo Anual Total)	1.9% Sin IVA	

Puntos Premia

Acumulado a Mayo 4, 2015
Banamex Premia

Saldo en Puntos Premia
16,461.67+

Equivalente en Pesos
\$ 1,646+

Con Paquete Banamex Si usas tu Tarjeta cada mes y la pagas por BancaNet, te devolvemos la comisión anual de tu Tarjeta y la de tus Adicionales. **hasta:**

Inscríbete al 01800 226 2639 **\$ 150**

Con tu **Tarjeta Clásica** GANAS el **5%** de tus compras en **Puntos Premia**.
¡Utilízalos como dinero en efectivo!
Conoce más en www.banamex.com/premia

"CAT Costo Anual Total Crédito a Tasa Variable, para fines informativos y de comparación exclusivamente. Fecha de cálculo 4 de Mayo de 2015".

Otros productos y servicios financieros: LEASING



¿Habías escuchado sobre el leasing? ¿Consideras que este servicio financiero podría ayudarte en tu microempresa o emprendimiento? ¿Cómo?

Otros productos y servicios financieros: FACTORING O FACTORAJE



¿Habías escuchado sobre el factoraje? ¿Consideras que este servicio financiero podría ayudarte en tu microempresa o emprendimiento? ¿Cómo?

Otros productos y servicios financieros: RENTING



¿Habías escuchado sobre el renting? ¿Consideras que este servicio financiero podría ayudarte en tu microempresa o emprendimiento? ¿Cómo?