Guía de servicios financieros y como acceder a ellos





CUENTA DE AHORROS

Una cuenta de ahorros es un producto ofrecido por una institución del sistema financiero que te permite ahorrar tu dinero y realizar pagos de forma segura. Tradicionalmente, es el producto más usado para el ahorro.

El dinero que deposites en tu cuenta generará intereses de acuerdo a las políticas de cada institución y a las características de cada producto.

Al abrir tu cuenta, la institución financiera te entregará una tarjeta débito con la que podrás realizar retiros en los cajeros automáticos o realizar pagos en los distintos comercios.

¿POR QUÉ TENER UNA?

- <u>Te genera intereses.</u>
- Puedes realizar compras nacionales e internacionales.
- Paga diferentes servicios o suscripciones con débito a tu cuenta.
- Paga tus servicios básicos desde tu banca móvil.
- <u>Mayor seguridad y</u>
 <u>organización en tus finanzas.</u>
- <u>Respaldo y seguridad sobre tus</u> ahorros.
- Accede a los cajeros automáticos para retirar tu dinero.

REQUISISTOS AGENCIA ONLINE

- Presentar cédula de identidad original y copia.
- Copia planilla de cualquier servicio básico.
- Depósito inicial mínimo (monto varía dependiendo de la institución).
- Llenar, firmar y aceptar los términos del contrato.
- Tener la cédula de identidad a la mano.
- Contar con un correo electrónico.
- Computador o celular con cámara (para comprobar la identidad).
- Llenar un formulario online.
- No necesitas depósito inicial.
- Aceptar los términos del contrato.

IMPORTANCIA

Una cuenta de ahorro es el primer paso para poder acceder a los demás productos financieros. Sin esta no sería posible poder a optar por tarjetas de crédito, certificado de depósitos, préstamos bancarios, cuenta corriente, entre otros.



CUENTA CORRIENTE

Una cuenta corriente no paga un tipo de interés a la persona, a diferencia de la cuenta de ahorro que sí, aunque sea pequeña. También están vinculadas a una tarjeta de crédito o a una chequera.

La cuenta corriente tiene como fin contar con un fondo de dinero para su uso cotidiano y te permite sobregiros. Es decir, aunque no hayan fondos pueden realizarse transacciones, funcionando como un préstamo que la persona debe reponer, por ejemplo, en quince o treinta días.

¿POR QUÉ TENER UNA?

- Obtención de una chequera.
- Orden de pagos.
- Transferencia automática de fondos.
- Acceso a pago de nómina de sueldos.
- Acceso a créditos para viajes. educación, negocio, compra de vivienda, vehículo (sujeto a evaluación).
- Acceso a sobregiros.

REQUISISTOS AGENCIA ONLINE

- Presentar cédula de identidad original y copia.
- Copia planilla de cualquier servicio básico de los últimos meses.
- Depósito inicial mínimo (monto varía dependiendo de la institución).
- Llenar, firmar y aceptar los términos del contrato.
- En la página web de la institución financiera llena el formulario de solicitud de cuenta corriente.
- Nota: Son pocas las entidades financieras que tienen esta opción online.

A TENER EN CUENTA

La cuenta corriente es un producto financiero con el objetivo de mantener el dinero del cliente seguro y de fácil acceso al momento de usarlo. Por lo que tendrás ciertas libertades a la hora de realizar algún pago, ya que dispondrá de varios formas y beneficios que ofrece el uso de este tipo de cuentas.



TARJETA DE CRÉDITO

Las tarjetas de crédito son un producto financiera que te permite una gestión de pagos más amplia que las tarjetas de débito; esto se debe a que con ellas puedes disponer de dinero por anticipado dentro del cupo disponible que el banco te haya otorgado.

La mayoría de todos los emisores de tarjetas de crédito cobra un alto interés si el titular no paga el préstamo en el tiempo estipulado, al finalizar el mes normalmente.

Para poder acceder a una tarjeta de crédito, debes cumplir ciertos requisitos que los bancos o instituciones de financiamiento solicitan.

BENEFICIOS DE USARLA RESPONSABLEMENTE

- Buen historial crediticio.
- Acumulación de millas.
- Plan de Recompensas.
- Descuentos en ciertos comercios.
- Evitas manejar efectivo.
- Control de gasto, mediante el estado de cuenta.
- Avance de efectivo.
- <u>Disponibles mundialmente.</u>
- <u>Algunas incluyen seguros de</u> <u>accidente o viaje.</u>

REQUISISTOS

- Comprobar un monto mínimo de ingresos.
- Estabilidad laboral
- Mecanizado del IESS (Historial Laboral).
- Original y copia de la Cédula de Identidad.
- Presentar documentos que respalden la existencia de otros ingresos (Negocio, Arriendos, etc).
- Planilla de servicios básicos (Luz. Agua).
- Llenar el formulario de solicitud de tarjeta disponible .

RECOMENDACIONES

Una tarjeta de crédito puede ser muy útil y convertirse en un aliado o en una pesadilla dependiendo de cómo la persona la administre. Preferible solo ten una tarjeta de crédito y úsala para pagos corrientes o en casos de alguna emergencia.





CERTIFICADO DE DEPÓSITOS

Un certificado de depósito (CD) es un papel de inversión de bajo riesgo emitido por una entidad financiera que ofrece una rentabilidad fija, más altas de las que ofrece una cuenta de ahorros, en un periodo de tiempo determinado.

Si necesitas los fondos antes de que termine el plazo del CD, estará sujeto a una penalización por retiro anticipado, la cual puede reducir significativamente el interés que haya generado el título valor.

El certificado de depósito es en realidad dinero conocido como "título valor" que se encuentra en tu poder, por lo tanto es totalmente negociable; es decir, lo puedes vender y comprar.

¿POR QUÉ INVERTIR EN UN CD?

- Inversión segura de relativamente bajo riesgo.
- Documento endosable.
- Puedes vender o comprar en el mercado bursátil o extrabursátil.
- <u>Puedes utilizarlo como</u> garantía para obtener un crédito o tarjeta de crédito.
- Fáciles de solicitarlos u obtenerlos.
- Creas una disciplina de ahorro.

REQUISISTOS

AGENCIA

- Original y copia de la Cédula de Identidad.
- Copia planilla de servicios básicos (Luz, Agua).
- Monto mínimo de inversión (varía dependiendo de cada institución).
- Acepta los términos y condiciones.

ONLINE

- Tener usuario y contraseña de tu institución financiera.
- Acepta los términos y condiciones.
- Define monto y plazo.
- Monto mínimo de inversión (varía dependiendo de cada institución).

A TENER EN CUENTA

Un CD lo puedes adquirir directamente con la entidad financiera; también lo puedes hacer por medio de la bolsa de valores quien se encarga de garantizar la autenticidad y legalidad del documento resultando de igual forma seguro.

Si lo vas a comprar directamente a otra persona (beneficiario primario) es necesario fijarse que el documento no contenga sellos como no negociable o en garantía pues sería imposible venderlo o comprarlo.





CRÉDITOS

El crédito es un préstamo de dinero que una entidad financiera te otorga con el compromiso de que en el futuro devuelvas estos recursos generalmente con intereses. Además es una herramienta para cumplir tus metas a corto, mediano y largo plazo cuando no cuentas con los recursos en ese momento.

El modo en que pagues tus cuentas y administres el crédito afectará tú historial y capacidad para obtener otros tipos de préstamos en el futuro. Con el crédito, se mide y se lleva un registro de todo.

TIPOS DE CRÉDITO P. NATURAL P. JURÍDICA

- Crédito Hipotecario.
- Crédito para Construcción.
- Crédito de Consumo.
- Crédito Vehicular.
- Crédito Educativo.
- Crédito Multipropósito.
- Capital de Trabajo.
- Financiamiento de Activos.
- Sustitución de Pasivos.
- Crédito a Constructores.
- · Crédito para Empleados.
- Carta de Garantía.

REQUISISTOS

- Solicitud de crédito completa.
- Copia de la Cédula.
- Certificado de trabajo, Mecanizado del IESS y 3 últimos roles de pago.
- Certificado bancario original.
- Copia de la última planilla de servicios básicos.
- Seguro de desgravamen obligatorio.

- Declaración del Impuesto a la Renta de los últimos años en caso de tenerlos.
- Copias de impuestos prediales y/o copias de matrículas de vehículos en caso de poseerlos.
- Copia de contratos de arrendamiento notariados en caso de tenerlos.

Nota: Cada tipo de crédito tiene ciertos requisitos particulares. Por ejemplo: el crédito educativo solicitan carta de admisión de la universidad.

A TENER EN CUENTA

Un crédito cuando es utilizado correctamente, puede ayudarte a mantener la flexibilidad financiera y a establecer buenos antecedentes e historial crediticio.

Antes de solicitar un préstamo investiga lo que pueden ofrecerte las distintas entidades financieras, o incluso busca diferentes vías. Hoy en día puedes pedir préstamos online

WWW.AVALIA.EC

- fb.com/avalia.ec
- Y Avalia.Ec
- avalia.ec

