



INNOVANCi
internacional

Líderes en Fortalecimiento y Desarrollo Institucional



ALFAFinanzas

Educación Financiera

PRODUCTOS Y SERVICIOS



ÍNDICE

1. Cuentas de Ahorro
2. Tipos de Cuentas
3. Inversiones
4. Tipos de Inversión
5. Certificado de Aportación
6. Crédito
7. Tipos de Créditos
8. Servicios Financieros y No Financieros



CUENTAS DE AHORRO

Definición

Es un producto que ofertan las instituciones financieras para depositar y guardar el dinero seguro en las modalidades a la vista y programada.

Riesgos

- *No fomentar el hábito del ahorro desde la niñez y juventud, podría generar complicaciones en la adultez.
- *En la adultez, no fomentar el hábito del ahorro, podría ocasionar problemas financieros a futuro.
- *No utilizar los beneficios de una inclusión financiera, por ejemplo la tarjeta de débito.
- *Fomentar el gasto innecesario en productos y servicios.
- *Perder la oportunidad de generar rentabilidad a partir de ahorro dentro de la cooperativa.

TIPOS DE CUENTAS

Cuenta de ahorro básica

Es un contrato de depósito a la vista que permite a una persona natural acceder a servicios financieros.

Beneficios:

- *Permite acceder a servicios como: pago de servicios básicos, pago de salarios, cobros sistema seguridad social, entre otros.
- *Puede acceder a servicios adicionales si el titular lo solicita como: referencias de cuenta, seguros de vida, entre otros.

Cuenta de ahorro a la vista

Cuentas de ahorro que permite depósitos y retiros en cualquier momento (transaccionalidad).

Beneficios:

- *Intereses a favor del socio.
- *Disponibilidad permanente del dinero.

INVERSIONES

Definición

Es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de la institución financiera, con la finalidad de que se incremente con las ganancias (intereses) que genere esa operación.



Riesgos

- *Tener nuestros ahorros en lugares informales, sin un seguro.
- *Perder la rentabilidad del dinero generado por el ahorro dentro de una institución financiera.
- *Utilizar el ahorro en gastos impulsivos.
- *Mejorar nuestras operaciones crediticias.



TIPOS DE INVERSIÓN

Depósito a plazo fijo

Son ahorros inmovilizados por un período de tiempo determinado no inferior a 31 días. Los intereses dependen del plazo y valor.

Beneficios:

- *Obtener una rentabilidad de nuestro dinero.
- *Ayuda a alcanzar nuestras metas financieras y no financieras.
- *Ayuda a generar un respaldo financiero.



CERTIFICADO DE APORTACIÓN

Definición de Certificado de Aportación

Son aportaciones que realizan los socios para capitalizar la cooperativa y con ello cumplir el requerimiento mínimo de patrimonio técnico que exige el Órgano de Control para su funcionamiento.

Beneficios:

- *Les convierte en dueños de una parte de la Cooperativa.
- *Les permite la participación en asambleas y poder votar.
- *Es un documento transferible entre socios o a la Cooperativa.

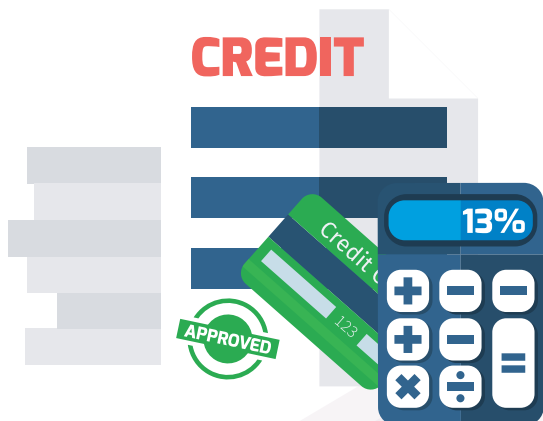


CRÉDITO

Definición

Es una operación financiera en la que una persona o entidad (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor) con unas condiciones pactadas entre 2 partes.

CREDIT



Riesgos

- *Generar un sobreendeudamiento por no conocer la capacidad de pago.
- *No tener una buena planificación y endeudarse en cantidades innecesarias.
- *No tener definido el monto y para qué será destinado y endeudarse sin saber si se podrá pagar y poner en riesgo nuestro patrimonio.
- *No conocer las tasas y componentes del crédito y en el futuro tener problemas para pagar.



TIPOS DE CRÉDITO

Crédito de consumo

Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras como vehículos livianos de combustible fósil.

Beneficios:

- *Obtener el dinero en ese momento.
- *Comprar bienes para uso personal.

Microcrédito

Crédito destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala.

Beneficios:

- *Permite emprender o crecer el negocio, ya sea aumentando productos/servicios o expansión geográfica.

SERVICIOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS

Definición de Servicios Financieros

Son el conjunto de servicios prestados por las entidades financieras, relacionados con la gestión del dinero de las personas o sus expectativas futuras.



Definición de Servicios No Financieros

Corresponden únicamente a servicios prestados a un socio/cliente o usuario, acordados en forma previa, efectivamente recibidos y debidamente sustentados.



VIDEO - TIPOS DE CUENTAS DE AHORRO





ALFAFinanzas

Educación Financiera

**¡Desarrollando conocimientos,
habilidades y actitudes!**



¡Síguenos!



INNOVANCi
internacional

Líderes en Fortalecimiento y Desarrollo Institucional