



**ALFA** Finanzas

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).

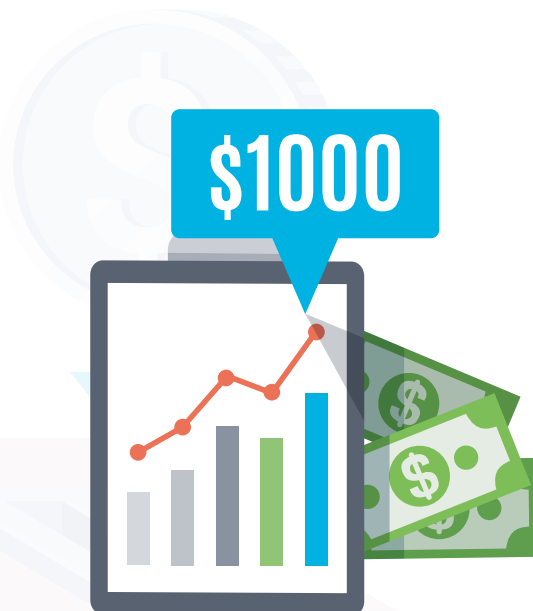
### Beneficios:

- \*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.



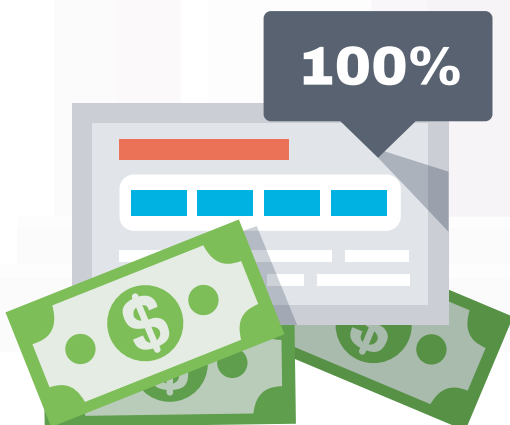
# TIPOS DE INVERSIÓN

## 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.

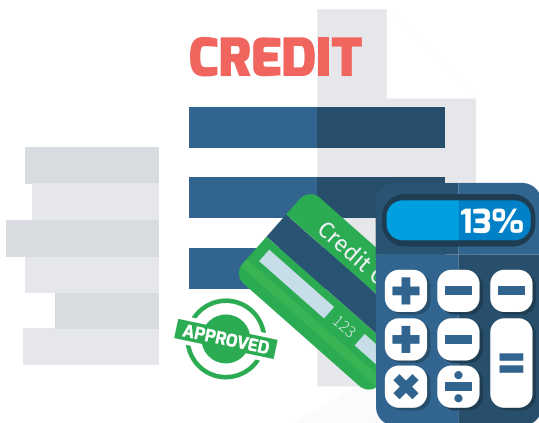
### Beneficios:

- \*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 (acrededor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor) con unas condiciones pactadas entre 2 partes.

## 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.





**ALFA** Finanzas

Educación Financiera

¡Desarrollando conocimientos,  
habilidades y actitudes!



¡Síguenos!



**WOCCU**  
Latinoamérica