

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIDAD Y PROGRESO

Programa de Educación Financiera





Módulo III

Productos del Sistema Financiero Ecuatoriano



PRODUCTOS DE LA COAC

Clasificación



PRODUCTOS FINANCIEROS



- Crédito de Consumo
- Microcrédito
- Cuentas de Ahorro
- Depósito a Plazo



PRODUCTOS

CRÉDITO DE CONSUMO

Los otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios; que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.





PRODUCTOS

MICROCRÉDITO

- Préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.
- Financia actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios.
- La fuente de pago proviene de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.





PRODUCTOS

CUENTAS DE AHORRO

- Permite generar ahorro, con seguridad y rentabilidad.
- Facilita la planificación financiera y el manejo de los recursos.
- Contribuye a alcanzar metas, es también un respaldo para imprevistos, como accidentes o enfermedad.
- **Depósitos a la vista** - acceder al dinero ahorrado de manera ágil, cuando la persona lo necesite o desee.
- Existen varios tipos de cuentas de ahorro, con beneficios diferenciados para cada caso.
Ejemplo: ahorro destinado a estudios.





PRODUCTOS

DEPÓSITO A PLAZO

- El cliente entrega un monto de dinero a la entidad financiera a un plazo determinado y una tasa fija.
- Concluido el plazo la institución devuelve al cliente la cantidad entregada más los intereses respectivos.
- NO se puede acceder a estos fondos antes del plazo determinado.

Existen instituciones que permiten acceder a una porción de estos, previa la aplicación de una penalización, la cuál no se cataloga como tarifa y por ende no se encuentra normada.

PRODUCTOS

TASAS

La **tasa de interés** es el precio del dinero que un inversionista debe recibir por el tiempo que hace uso de ese dinero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más liquidez, la tasa baja; y cuando hay escasez, sube. (Ley de oferta demanda)



TASAS ACTIVAS O DE COLOCACIÓN

Porcentaje que **cobran** las instituciones financieras por un préstamo otorgado.



TASAS PASIVAS O DE CAPTACIÓN

Porcentaje que **paga** la coac por una inversión o depósito a sus clientes.



SPREAD O MARGEN DE INTERMEDIACIÓN

Diferencia entre la **tasa activa** y la **tasa pasiva** (se constituye en la ganancia de los intermediarios financieros).



PRODUCTOS TASAS

TASAS ACTIVAS

- Comercial
- Hipotecario
- De consumo
- Microempresa

TASAS PASIVAS

- Cuenta corriente
- Cuenta de ahorro
- Plazo fijo
- Inversiones



TASA NOMINAL

Porcentaje que es **cobrado** en concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, sin tener en cuenta otros gastos de cualquier tipo.

TASA EFECTIVA O REAL

Porcentaje que es **cobrado** en concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, **sumados todos los gastos de administración.**



PRODUCTOS
TASAS