

## PRODUCTOS BANCARIOS

### CUENTA DE AHORROS

Las Cuentas de Ahorro son productos que ofrecen los bancos, en los que puede guardar su dinero, recibir intereses establecidos por su entidad bancaria y disponer de sus ahorros en cualquier momento.

Los dueños de estas cuentas pueden depositar y retirar su dinero cuando lo necesiten, y tiene a su disposición las siguientes formas de hacerlo.

- **Cajeros automáticos**
- **Ventanillas de la institución financiera**
- **Medios electrónicos**

### CUENTA CORRIENTE

Es un contrato entre una persona o empresa y un Banco, mediante el cual el primero deposita dinero.

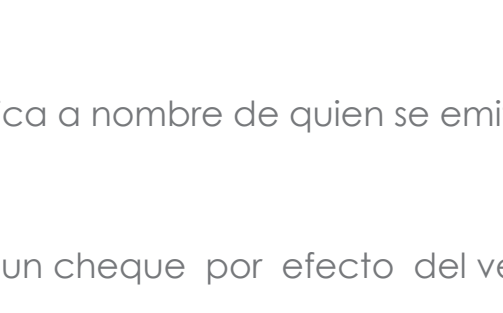
El dinero de la cuenta corriente puede ser girado a través de cheques, o sacarlo mediante un cajero automático, o hacer pagos mediante una tarjeta de débito, pagos automáticos de cuentas de servicios o pagar o girar dinero hacia otras cuentas a través del sitio web del banco.

El contrato obliga al banco a hacer los pagos correspondientes, mientras haya dinero en la cuenta o mientras exista una cantidad de dinero disponible en una línea de crédito asociada a la cuenta.

El contrato obliga al cliente a mantener dinero en la cuenta o bien pagar la línea de crédito cuando haya sido ocupada. Y obliga al banco a entregar una cheque- ra, tarjeta de cajero automático que al mismo tiempo puede ser una tarjeta de débito, dar acceso seguro a un sitio web (si es que cuenta con él), e incluso otorgar una línea de crédito, cuyo monto dependerá de las características del cliente. Para aprobar una solicitud de apertura de cuenta corriente bancaria, el banco deberá verificar que el interesado no se encuentre sancionado con el cierre de cuentas, o inhabilitado o con cancelación por mal uso de una cuenta en otro banco. Además, los bancos deberán cerciorarse obligatoriamente sobre la identidad, solvencia, honorabilidad y antecedentes del solicitante.

### USO DEL CHEQUE

El cheque es una orden incondicional de pago por medio del cual el girador dispone al girado (banco) el pago de una determinada suma de dinero a un beneficiario. Además, insiste que el cheque debe cumplir con las características físicas, electromagnéticas, de diseño, dimensiones y seguridades establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.



#### Anulación

Es el acto por medio del cual el titular o girador de una cuenta corriente solicita al banco girado se deje sin efecto uno o más formularios de cheques.

#### Beneficiario

Es la persona natural o jurídica a nombre de quien se emite un cheque

#### Caducidad

Es la pérdida de validez de un cheque por efecto del vencimiento del plazo de presentación al cobro.

#### Cuenta corriente bloqueada

Es la cuenta corriente que no puede ser manejada por su titular o persona autorizada, en base a una disposición judicial o de autoridad competente.

#### Cuenta corriente personal

Es una cuenta corriente abierta a nombre de una persona natural.

#### Cuenta corriente colectiva

Es una cuenta corriente abierta a nombre de dos o más personas naturales. Titulares son todas las personas registradas en el banco, y gira-or es la persona que emite el cheque.

#### Cuenta corriente corporativa

Es una cuenta corriente abierta por una persona jurídica, empresa, fundación, sociedad de hecho u otras sociedades. El titular es el representante legal, y el girador es la persona con firma autorizada.

#### Cuentas corrientes de entidades públicas-

Son las abiertas por entidades del sector público.

#### Cuenta corriente cerrada

Es aquella cuenta que por disposición de la SB, no se puede girar ni pagar cheques, ni registrar otros movimientos de captación o retiros.

#### Cuenta corriente cancelada

Es por decisión del cuentacorrentista, o del banco.

#### Cancelación por parte del titular

El titular de la cuenta dá por terminado el contrato de cuenta corriente, lo deberá notificar por escrito al banco.

#### Cancelación por parte del banco

La entidad bancaria dá por terminado el contrato de cuenta corriente.

#### Cheque certificado

El girador asegura el pago del importe al beneficiario consignando la palabra "certificado" de forma escrita.

#### Cheque de gerencia

Es el cheque girado por el gerente o funcionario autorizado del banco a petición del cuenta habiente.

#### Defecto de fondo

Es la carencia de alguno de los requisitos que deben constar en el cheque.

#### Defecto de forma

Uso de cintas adhesivas o de corrugados en las cifras de la cantidad o en los textos.

#### Endosante

Persona que transmite a otra, por medio del endoso, los derechos y responsabilidades del cheque.

#### Firma registrada

Es la que consta en la tarjeta de registro del banco, que deberá ser igual a la de la cédula de identidad o pasaporte.

#### Firma autorizada

Es la firma de la persona que consta en los registros del banco, previamente autorizada por el titular, para girar cheques contra la cuenta corriente del titular.

#### Firma conjunta

Son las firmas de las personas que constan en los registros del banco y están autorizadas a girar cheques contra una cuenta corriente, y que para la emisión del cheque deben constar la una junto a la otra.

#### Girador

Es la persona natural que emite el cheque, pudiendo ser: el titular o firma autorizada.

#### Girado o banco

Es la institución que está autorizada legalmente para recibir depósitos monetarios.

#### Plazo de presentación

Los cheques deberán presentarse al pago dentro de los veinte (20) días contados desde la fecha de su emisión.

#### Portador o tenedor

Es la persona que posee el cheque en su calidad de beneficiario.

#### Protesto

Es la negativa del banco a pagar un cheque que no cuenta con los suficientes fondos, o por haberse girado en una cuenta corriente cerrada o cancelada. O si el girador esta inhabilitado o no autorizado a la fecha de giro.

El banco, a la presentación del cheque para el pago en ventanilla, deberá examinar en el siguiente orden:

1. Que tenga los fondos suficientes.
2. Que no exceda de los 20 días a partir de la fecha de giro.
3. Que no existan alteraciones que se noten a simple vista.
4. Que corresponda a cheques comprendidos en la numeración entregada al girador.
5. Que la firma o firmas no demuestren disconformidad notoria con la registrada en el banco.
6. Que tenga la firma de cancelación o de endoso respectivo, según el caso.

### DEPÓSITOS A PLAZO

Es una alternativa de inversión que ofrece seguridad y flexibilidad ya que puede escoger la frecuencia del pago de sus intereses, con tasas altamente competitivas.

Además puede utilizar su certificado de inversión como una garantía para un préstamo, como un documento negociable en el mercado de valores, y es transferible a terceros personas.

Es la alternativa de inversión más conveniente para hacer crecer sus ahorros, el plazo es a partir de 30 días.

La tasa depende del plazo al que coloque su dinero.

El monto mínimo depende de las políticas del banco, pero normalmente es desde \$100.00

### LAS REMESAS

Una remesa es una cantidad de dinero que se giraron en el país de origen (Ecuador) (emigrantes), a sus familias que se quedaron en el país de destino.

Lo más normal es que este dinero proceda de los sueldos y salarios que cobran los emigrantes por su trabajo en el país de destino. Los envíos se originan por tanto, como consecuencia de los lazos familiares, de obligación y afecto entre las personas que han dejado en su país de origen.

Un gran porcentaje de las remesas de los ecuatorianos en el extranjero se recibe a través de agencias nacionales e internacionales, y otro importante porcentaje llega por medio de las instituciones financieras, como bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

#### Formas de envío

Las remesas se pueden enviar a través de dos tipos principales de intermediarios:

- Las agencias nacionales e internacionales
- El sistema financiero

#### Envío a través de las agencias nacionales e internacionales

Para poder enviar dinero por medio de las agencias nacionales o internacionales debe llevar:

- El documento de identidad válido y vigente del país desde donde se hace el envío,
- La cantidad de dinero a mandar.
- El nombre de la persona que recibirá el dinero.

Para poder cobrar el dinero enviado por medio de las agencias, los ecuatorianos deben llevar su cédula de identidad o la licencia de conducir válida y vigente.

#### Envío a través del sistema financiero.

- Llenar un formulario, (con el nombre completo y datos personales de la persona que recibirá el dinero).
- Llevar cédula de identidad o pasaporte.
- El dinero a enviar.

#### Cobro a través del sistema financiero

Debe presentar en ventanilla de la institución los siguientes documentos:

- Cédula de identidad,
- Pasaporte si el beneficiario que recibe el giro es extranjero.
- En caso de que quien desea cobrar el giro no sea el beneficiario original, debe llevar una carta de autorización con copia de la cédula de identidad del beneficiario original.

A pesar de que casi la mitad de los receptores de remesas tienen una cuenta bancaria, y saben operar el cajero automático, sólo un porcentaje menor utiliza el sistema financiero.

Es muy importante aumentar este porcentaje, porque el dinero que pasa por el sistema financiero es el que contribuye al crecimiento del país, fomentando el ahorro y la inversión productiva.

### USOS DEL DINERO DE LAS REMESAS

Alimentación,  
Alquiler  
Pago de servicios básicos  
Medicinas  
Consumo superfluo

Hay que mencionar, que las remesas son una posibilidad para el ahorro y la inversión. IMPORTANCIA DE LAS REMESAS EN LA ECONOMÍA DEL PAÍS

Las remesas de los trabajadores emigrantes constituyen un importante porcentaje del Producto Interno Bruto (PIB, que es la producción de todo el país), contribuyendo de esta manera al crecimiento económico del país.

Conforme han transcurrido los años, las remesas de los emigrantes han tenido cada vez mayor importancia en la renta nacional. Así, según datos del Banco Central del Ecuador, las remesas de los trabajadores se consideran dentro de las principales fuentes de ingresos de la Nación, superando inclusive al turismo, al camarón y al banano.

RECOMENDACIONES importantes a tener en cuenta cuando se envía una REMESA Conversa con tu familia para elegir la mejor opción que se ajuste a las necesidades tanto de quien envía el dinero-, como de quien lo recibirá en el Ecuador.

1. Pregunta por la tarifa y los gastos adicionales que la institución financiera te va a cobrar por el servicio de transferencia, así como por el tipo de cambio. Con esta información podrás saber cuánto recibirá tu familia.
2. Recuerda que en algunas ocasiones si envías más dinero, la tarifa es la misma que si envías menos dinero. Verifica bien los costos del servicio.
3. Solicita que te expliquen todo lo relacionado con la remesa para que no te quede ninguna duda.
4. Si abres una cuenta en el exterior para enviar el dinero al Ecuador, pregunta a la institución financiera elegida aspectos como:
  - Los requisitos para tener una cuenta y mantenerla, entre ellos los documentos de identificación que aceptan.
  - En qué consiste la cuenta que deseas abrir, qué servicios te darán y cuánto por cada uno.
  - Cómo se utiliza el cajero automático y qué tarifas cobra, sobre todo para que lo expliques a tu familia en Ecuador.
5. Verifica el tiempo que tardará el dinero en llegar a su destino para que estés seguro de cuándo lo podrá cobrar la persona a quien lo envías. Saber esto antes de que lo envíes, te evitará llevarte sorpresas. Conserva tus comprobantes.
6. Cuando realices el envío de tu dinero, proporciona los datos correctos del familiar o beneficiario en Ecuador.
7. Informa a tu familia los datos sobre la transferencia:
  - Monto enviado,
  - Tiempo en el que estarán disponibles los recursos,
  - Clave de la operación si es que la hubiera
  - El lugar en el que tus familiares pueden disponer del dinero.

RECOMENDACIONES importantes a tener en cuenta cuando se recibe una REMESA

1. Infórmate sobre la forma en la que podrás disponer del dinero, es decir:
  - El nombre de la empresa o institución financiera.
  - Cómo cobrar el dinero.
2. Como puedes efectuar retiros.
3. La identificación oficial, si es que la necesitas.
4. Evalúa las ventajas de tener una cuenta bancaria, ya que esto te permitirá manejar mejor el dinero que recibes, y contar con otras opciones para disponer de los fondos enviados, o ahorrarlos.
5. Antes de contratar un producto o servicio, verifica las tarifas y cualquier otro gasto que la empresa o institución financiera cobrará, así como el tipo de cambio que aplicará para convertir la moneda extranjera en dólares.
6. Revisa bien cuánto dinero te envían, el tipo de cambio aplicado, la tarifa cobrada y cuánto recibiste en Ecuador, así sabrás el costo de la operación y si la misma está conforme a los términos establecidos. CUIDA TU DINERO Y ANALIZA ÉSTA Y OTRAS OPCIONES DE SERVICIO.
7. Si el envío se realiza a través de una tarjeta de cajero automático, toma en cuenta que existe la posibilidad de que te cobren una tarifa por el uso del cajero, sobre todo si es del tipo Red, es decir, distinto al del banco que escogiste. Úsalo las veces estrictamente necesarias.
8. Investiga los puntos de pagos más cercanos a tu hogar para cobrar las remesas.
9. No permitas que la empresa o punto de pago donde vayas a cobrar las remesas te condicione o induzca a comprar alguna mercancía o servicio.
10. No te dejes engañar con premios o sorteos, porque esos "regalos" lo terminan pagando los usuarios.
11. Comunícate con el familiar en el exterior antes de recibir el dinero, para saber por dónde lo va a enviar, y la cantidad exacta.

### Beneficios de las remesas para el país y para todos

- Impacto directo en los hogares receptores, ya que el aumento de los ingresos permite un mayor consumo y un mejor acceso a la salud y a la educación, que se traduce en mejores condiciones sociales y económicas para la población.
- Las mujeres, como principales receptoras y administradoras de las remesas, pueden mejorar el estatus en el hogar.
- Efecto multiplicador sobre la economía local, en tanto los receptores de las remesas adquieren bienes y servicios de proveedores locales.
- Mejora el acceso a la salud y educación, lo que a su vez aumenta la productividad en la economía.
- Incrementa la disponibilidad de capital financiero que puede ser canalizado hacia créditos para inversiones productivas, de ahí la importancia de que las remesas ingresen al sistema financiero ecuatoriano.
- Las remesas se pueden transformar en pequeños emprendimientos individuales a través de los microcréditos.