



Productos y Servicios Financieros

Contenido

- Generalidades
- ¿Cómo funcionan los bancos?
- Los beneficios de los bancos
- Productos y servicios financieros más comunes

Con el apoyo de la



GENERALIDADES

¿ Qué son las entidades financieras ?

Las instituciones financieras son entidades que se organizan de acuerdo a leyes especiales y que se dedican a trabajar con el dinero, durante mucho tiempo, los bancos han sido un lugar para ahorrar y solicitar préstamos. Ahora los bancos ofrecen muchos productos y servicios para suplir las necesidades de los clientes, cada una con sus políticas y condiciones diferentes.



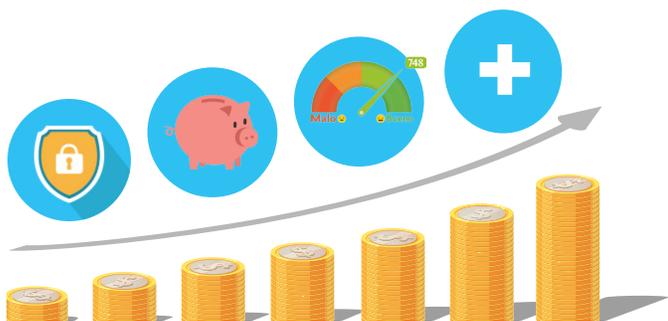
¿ Cómo funcionan los bancos ?



Las normas estatales distinguen a los bancos formales de otras instituciones financieras que ofrecen muchos del mismo servicio. Además de los bancos, otras fuente de crédito son los programas micro-financieros auspiciados por ONG,. Las asociaciones de ahorro y crédito rotativo adoptan diversas formas y ofrecen a las personas un lugar para ahorrar y solicitar dinero prestado. El servicio financiero de los bancos tanto de ahorro y préstamos varían entre instituciones.

Los beneficios de los bancos

Los bancos ofrecen formas de ahorrar y solicitar préstamos que podrían ser muy útiles para ustedes, tales como las siguientes:



- Gozar de la seguridad que te ofrecen los bancos.
- Sus ahorros crecen con los ingresos por intereses.

- La Variedad de cuentas le permite manejar diferentes metas de ahorro simultáneamente.
- Disciplina de ahorrar.
- Mantiene su dinero lejos de otros que podrían presionarlo para gastarlo.
- Mantiene dinero para cualquier emergencia.
- Puede crear un historial crediticio oficial que es más ampliamente reconocido que la experiencia con fuentes de crédito informales.

Los bancos están regulados por el Estado, lo que minimiza su riesgo al depositar sus fondos allí.





Invierta tiempo aprendiendo sobre sus bancos locales; compare los términos que ofrecen por productos similares de su interés, y como pueden ayudarlo. Recuerde, uno escoge el banco, el banco no lo escoge a usted.



¿Cuáles son los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras?

Los bancos ofrecen una gran diversidad de productos y servicios que se ajustan a las necesidades de los clientes. Entre ellos:

- Ahorros
- Préstamos
- Servicios de inversión.
- Servicio de Remesas
- Seguros de Vidas
- Venta de Marbetes
- Ventas de Tarjetas de Llamadas
- Pago del Agua, la Luz, Tel. etc.



Importante destacar que de todas estas opciones las personas acuden más a un banco por los servicios de ahorro y préstamos.

Productos y servicios financieros más comunes



Cuentas de Ahorro

La mayoría de los bancos ofrecen cuentas de ahorro que responden a diferentes metas de ahorro-corto, mediano y largo plazo.

Ahorrar a corto plazo

Aquellos que necesitan un lugar donde realizar depósitos regulares y retiros frecuentes pueden elegir una cuenta corriente o de ahorros ordinaria. Dicha cuenta ofrece pocas restricciones. También paga una tasa de interés muy baja. Esta cuenta le permite evitar el riesgo de llevar grandes cantidades de efectivo consigo y lo ayuda a llevar el control de sus gastos. Este tipo de cuenta es más apropiada para transacciones financieras regulares (por ejemplo, depósitos o retiros diarios o semanales).

Representa una forma sencilla de ahorros para necesidades de corto plazo tales como artículos para el hogar, vacaciones regulares y cuentas periódicas que sabe que debe pagar.

Cuentas a plazos fijos, certificados de depósitos

Este constituye una oportunidad de inversión para el cliente, que le permite asegurar su capital invertido por un tiempo establecido, para atender gastos futuros e inversiones con una tasa de interés a su favor. Los bancos te pagan un interés más alto que la cuenta de ahorros normal. De hecho. La tasa interés a aumenta con la cantidad que se tiene en depósitos,. Cada banco tiene establecido la tasa de interés que tienen para este producto el cual varía de banco a banco.



Ahorro programado

Este permite ahorrar una suma establecida en un plazo predeterminado para cubrir un fin específico, ya sea un gasto definido o una inversión programada, mediante depósitos prefijados a plazos regulares preestablecidos.

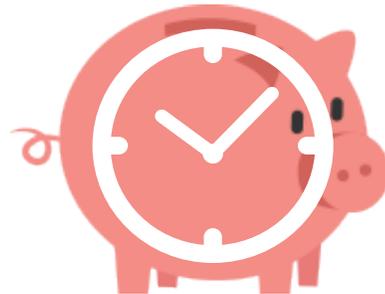


El banco le paga a los comerciantes y le envían a usted un estado de cuenta mensual que muestra todas las compras que hizo con su tarjeta de crédito. Si no paga a los 30 días, la compañía de crédito comenzará a cobrarle intereses sobre el saldo pendiente.

Aunque las tarjetas de crédito ofrecen crédito instantáneo y una forma conveniente de pagar la mayoría de los gastos, también, hacen que sea muy fácil y tentador comprar artículos y gastar dinero que uno no tiene. Cuando esto sucede, la cantidad que uno debe en su tarjeta de crédito aumenta muy rápidamente, sumándose a cada mes que uno no paga el saldo pendiente completo.

Ahorros con libreta y/o tarjetas de débitos o corrientes.

Producto de ahorro diseñado para cubrir emergencias y alcanzar propósitos definidos: estos propósitos pueden ser vivienda, educación, enfermedades, inversiones futuras, vejez, vehículo, entre otros. El monto mínimo para la apertura de una cuenta de ahorro dependerá de la Institución financiera donde desea tener sus ahorros.



Las tarjetas de débito no son tarjetas de crédito

Las Tarjeta de Débito no son Tarjetas de Crédito. Una tarjeta de crédito ofrece crédito instantáneo a los titulares calificados. Cuando uno utiliza una tarjeta de crédito para pagar bienes, uno en realidad está pidiendo dinero prestado al banco que emitió la tarjeta. En vez de deducir el monto de cada compra de su cuenta al momento de la compra.

Crédito: existen muchos tipos de préstamos

Préstamos

En sentido general, el objetivo de este servicio es proveer financiamiento a personas y a la micro, pequeña y mediana empresa con el propósito de contribuir al desarrollo de las personas y de sus negocios.

Existe una gran diversidad de préstamos. Los bancos ofrecen préstamos para uso personal, inversión empresarial, compra de autos, construcción de vivienda, cada tipo de préstamos tiene términos y condiciones que corresponde a la forma en que el dinero será utilizado.

Además de los préstamos específicos del banco al prestatario, los clientes de los bancos pueden tener accesos a crédito mediante facilidades de sobregiro en sus cuentas corrientes y tarjetas de crédito emitidas por el banco.



Los tipos de préstamos bancarios más comunes.

Préstamos personales y/o de consumo

Estos se otorgan para fines personales, familiares y del hogar, mejoras en la casa, viajes, reparación del auto y consolidación de deudas.



Préstamos empresariales

Los préstamos empresariales pueden financiar el inicio o expansión de una empresa. Incluyen líneas de crédito para fortalecer el capital de trabajo y préstamos a plazos. Los bancos normalmente prestan solo a empresas legalmente establecidas que puedan presentar documentos empresariales y legales apropiados así como un plan de negocios.

Préstamos Micro-Micro

Son préstamos dirigidos a clientes asociados en grupos de 2 a 5 personas y cuyos negocios se proyecta un desarrollo operacional y económico.



Préstamos PyMes

Son préstamos otorgados con el objetivo de apoyar el fortalecimiento del desarrollo económico y social de la Republica Dominicana a través del apoyo a las pequeñas y medianas empresas ya que estas poseen un papel protagónico en el crecimiento del PBI.

Este producto financiero está destinado a inversión de trabajo y a la adquisición de activos productivos amortizables a mediano plazo. Estas facilidades van destinadas a unidades de negocios, que puedan ser personas físicas (solo en el caso de préstamos por cuotas) y figuras jurídicas constituidas de conformidad con la ley de la sociedades comerciales, siempre y cuando dichas unidades económicas generen volúmenes de ventas, puestos de trabajos o posean un total de activos que permita calificar como pequeña o mediana empresa acorde a las leyes y normativas vigentes en la Republica Dominicana.



Préstamos a la vivienda

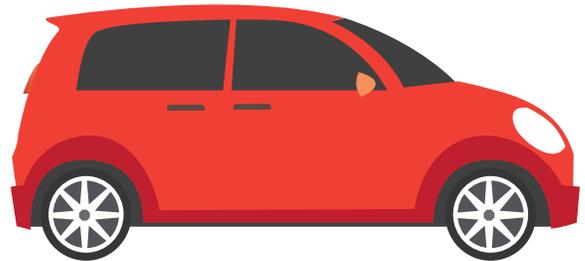
Son préstamos destinados a la compra, a la mejora, reparación y ampliación de la vivienda. Están dirigidos principalmente a clientes cuya fuente de pago se fundamenta en la administración de una micro, pequeña y mediana empresa, siendo pagaderos en cuotas iguales y consecutiva.

Préstamos Hipotecarios

El préstamo hipotecario es el producto que le permite disponer de la cantidad necesaria para comprar o rehabilitar una vivienda u otro inmueble., el titular del préstamo pone de garantía (hipoteca) el propio inmueble, que pasará a la entidad financiera en caso de impago.

Préstamos Vehículos

Es un préstamo para la compra de vehículo donde el mismo será su garantía, el interés dependerá de la Institución Financiera, dicho préstamos contemplará el monto del seguro del vehículo.



Préstamos en garantía de certificados financieros de la entidad

Son préstamos otorgados a personas físicas, con garantía de depósitos del Banco; la cobertura dependerá de la política de las Institución a quien le toma el préstamo.

Préstamos agropecuarios

Son préstamos otorgados a personas naturales o jurídicas que desarrollen actividades agropecuarias, conexas o afines. Sus montos oscilan entre RD\$ 3,000.00 y RD\$ 1,000,000.00 y los plazos a otorgarse se definen en función del ciclo productivo y el tiempo requerido para la comercialización del producto a financiar.



Otros servicios financieros



Venta de marbetes

Las Instituciones financieras en su gran mayoría ofrecen este servicio ya que pertenecen al grupo de bancos que están en coordinación con la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) ofrecen a sus clientes el servicio de cobro del impuesto por renovación anual de derecho de circulación de vehículo de motor, mejor conocido como venta de placas.



Remesas

Este servicio permite que el cliente pueda recibir y enviar sus remesas a través de las Instituciones Financiera, cabe destacar que no todas las Instituciones tienen este servicio.



Seguros de vida

Con el objetivo de proteger a las personas de la ocurrencia de hechos fortuitos, tales como: muerte, accidentes, enfermedades y siniestros, entre otros; a cambio de pagos regulares de primas. La cobertura incluye pagos por fallecimiento a causa de muerte natural, enfermedad o accidental; incapacidad por pérdida de algunos miembros específicos en la póliza y últimos gastos. La vigencia de los seguros es un año.



Pago de agua, luz, teléfono, recarga de celulares, entre otros

Este servicio forma parte del portafolio de pago a terceros.



Los servicios bancarios electrónicos

“Ir al banco” antes significaba larga filas en el banco y mucha pérdida de tiempo. Sin embargo, la introducción y difusión de la banca electrónica ha transformado el significado de esa frase. En muchas arias urbanas, uno puede efectuar sus transacciones bancarias en cajeros automáticos convenientemente ubicados cada vez desea, las 24 horas del día.



Los servicios bancarios por teléfono

El servicio bancario por teléfono nos permite realizar sus transacciones bancarias sin moverse de su casa o negocio. Para conducir transacción de rutina por teléfono, se siguen pasos a través de un sistema de reconocimiento automatizado de voz; por cada transacción, uno recibe instrucciones acerca de que números presionar en su telefónico. Los representantes de servicio al cliente pueden ayudar con preguntas más complejas.

El servicio bancario por internet

El servicio de bancario por internet. Nos permite hacer operaciones bancarias a través de la computadora utilizando una conexión a la red Internet. El cual podemos realizar desde cualquier lugar que nos encontremos.

