



UTPL
La Universidad Católica de Loja

Modalidad Abierta y a Distancia

Dinero y operaciones bancarias

Guía didáctica



Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Departamento de Ciencias Empresariales

Sección departamental de Finanzas y Gestión
Bancaria

Dinero y operaciones bancarias

Guía didáctica

Autora:

Salas Tenesaca Eulalia Elizabeth



Asesoría virtual
www.utpl.edu.ec

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

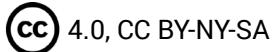
Recursos

Dinero y operaciones bancarias

Guía didáctica

Salas Tenesaca Eulalia Elizabeth

Universidad Técnica Particular de Loja



Diagramación y diseño digital:

Ediloja Cía. Ltda.

Telefax: 593-7-2611418.

San Cayetano Alto s/n.

www.ediloja.com.ec

edilojainfo@ediloja.com.ec

Loja-Ecuador

ISBN digital - 978-9942-25-654-6



La versión digital ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NY-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite: copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

22 de abril, 2020

Índice

Índice

1. Datos de información.....	8
1.1. Presentación-Orientaciones de la asignatura	8
1.2. Competencias genéricas de la UTPL.....	8
1.3. Competencias específicas de la carrera	9
1.4. Problemática que aborda la asignatura en el marco del proyecto.....	9
2. Metodología de aprendizaje.....	10
3. Orientaciones didácticas por resultados de aprendizaje	11
Primer bimestre.....	11
Resultado de aprendizaje 1	11
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje.....	11
Semana 1	12
Unidad 1. El dinero	13
1.1. Concepto y funciones del dinero.....	13
1.2. Dinero en el contexto general.....	13
1.3. Dinero en el contexto nacional.....	14
Actividades de aprendizaje recomendadas	15
Autoevaluación 1	17
Semana 2	20
Unidad 2. La banca y sus operaciones	20
2.1. La Banca	20
2.2. Operaciones de la banca	21
Actividades de aprendizaje recomendadas	22
Autoevaluación 2	24

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

Índice	
Semana 3	27
Unidad 3. Operaciones pasivas I	27
Actividades de aprendizaje recomendadas	28
Semana 4	29
Actividades de aprendizaje recomendadas	31
Autoevaluación 3	33
Semana 5	36
Unidad 4. Operaciones pasivas II	36
4.1. Operaciones de reporto	36
4.2. Pagarés bancarios	37
Actividades de aprendizaje recomendadas	38
Semana 6	39
4.3. Bonos de caja y bonos de tesorería.....	40
4.4. Otros títulos de renta fija.....	40
4.5. El mercado de valores	40
Actividades de aprendizaje recomendadas	41
Semana 7	43
4.6. Fondos de inversión.....	43
4.7. Planes y fondos de pensiones	43
Actividades de aprendizaje recomendadas	44
Autoevaluación 4	45
Semana 8	50
Actividades de aprendizaje recomendadas	50

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Actividades finales del bimestre	51
Segundo bimestre	53
Resultado de aprendizaje 1	53
Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje.....	53
Semana 9	54
Unidad 5. Operaciones activas I.....	54
5.1. Garantía crediticia.....	54
5.2. Préstamos	55
Actividades de aprendizaje recomendadas	55
Semana 10	57
5.3. Crédito	57
5.4. Crédito en cuenta corriente o sobregiro	57
5.5. Póliza de crédito.....	58
Actividades de aprendizaje recomendadas	58
Autoevaluación 5	60
Semana 11	63
Unidad 6. Operaciones activas II.....	63
6.1. Leasing	63
6.2. Factoring	64
Actividades de aprendizaje recomendadas	65
Semana 12	66
6.3. Confirming.....	66
6.4. Aval bancario.....	67
6.5. Descuentos	67
6.6. Líneas de tesorería.....	68
6.7. Descubiertos en cuenta corriente.....	68
Actividades de aprendizaje recomendadas	68
Autoevaluación 6	70

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

Semana 13	73
Unidad 7. Operaciones de contingencia y de servicios	73
 7.1. Operaciones contingentes	73
Actividades de aprendizaje recomendadas	74
Semana 14	75
 7.2. Operaciones de servicio	75
Actividades de aprendizaje recomendadas	76
Semana 15	77
Actividades de aprendizaje recomendadas	78
Autoevaluación 7	79
Semana 16	82
Actividades de aprendizaje recomendadas	82
Actividades finales del bimestre.....	83
4. Solucionario	85
5. Referencias bibliográficas	93
6. Recursos	99

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



1. Datos de información

1.1. Presentación-Orientaciones de la asignatura



1.2. Competencias genéricas de la UTPL

- Comunicación oral y escrita.
- Pensamiento crítico y reflexivo.
- Trabajo en equipo.
- Comportamiento ético.
- Compromiso e Implicación Social.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

1.3. Competencias específicas de la carrera

Explica las fuentes de financiamiento que tienen las empresas a nivel nacional e internacional, para optimizar la toma de decisiones relacionada con la inversión y financiamiento y que ayuden a gestionar la producción de instrumentos financieros para impulsar el cambio de la matriz productiva.

1.4. Problemática que aborda la asignatura en el marco del proyecto

La problemática que aborda la asignatura de Dinero y Operaciones Bancarias es el “desconocimiento de los fundamentos teóricos de las finanzas y su relación con el sistema financiero”, dando a conocer a los estudiantes las operaciones bancarias dentro del contexto financiero general y nacional, además la asignatura es indispensable porque sus contenidos son de suma importancia para el desarrollo del “Análisis del desempeño del sector financiero”.



2. Metodología de aprendizaje

Metodología de aprendizaje aplicada: Aprendizaje por revisión de literatura, aprendizaje basado en problemas.

Con la metodología de revisión de literatura se explorarán las bases teóricas económicas que darán el sustento a las bases teóricas del dinero y de las operaciones bancarias, que forman parte básica de la teoría que se debe abordar para este componente.

Con la metodología basada en problemas (ABP) los estudiantes podrán identificar los problemas para posteriormente analizarlos en forma descriptiva. Los estudiantes podrán generar un resumen sistemático para buscar relaciones entre sí, formular procesos de aprendizaje cuya actividad los conduzca a buscar información en fuentes oficiales y bases de datos que será sistematizada y puesta en formato de informe.

La revisión de literatura es importante dentro de esta asignatura, como también lo es el aprendizaje basado en problemas que requiere que los estudiantes formen parte del proceso de enseñanza – aprendizaje porque al igual que el docente se convertirán en buscadores y analizadores de la información del dinero y de las operaciones bancarias para dar respuesta a los problemas de este entorno. Esta metodología lleva a que el estudiante consulte, investigue, analice, piense en forma sistemática para llegar a encontrar estrategias y planes de solución razonables a un problema. Ahí radica la importancia de la búsqueda de información y del aprendizaje basado en problemas.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



3. Orientaciones didácticas por resultados de aprendizaje



Primer bimestre

Resultado de aprendizaje 1

Comprende el comportamiento de las operaciones del sistema financiero, naturaleza y funcionamiento de operaciones de pasivo, activo, contingencia y de servicio.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje

Los contenidos, recursos y actividades de aprendizaje que se desarrollan en la materia de Dinero y Operaciones Bancarias tiene como propósito facilitar al estudiante información teórica del dinero, un breve enfoque del mismo en el contexto general y nacional, información teórica y metodológica de las operaciones bancarias (operaciones de activo, pasivo, contingencia y de servicio) en el contexto general y nacional.

La importancia y utilidad del componente académico en la formación del profesional en finanzas, radica en que el mercado

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

laboral demanda de profesionales con competencias que ofrezcan a las instituciones soluciones a los problemas cotidianos que se puedan dar en cada una de las operaciones financieras, los contenidos que se abordan en la asignatura son necesarios para la formación integral de los estudiantes, el estudio de la asignatura se aborda en 7 unidades.

A través de los contenidos, recursos y actividades de aprendizaje el estudiante podrá conocer el concepto, funciones del dinero y analizar su uso y funcionamiento desde el contexto general y el nacional, conocerá la estructura e importancia de las operaciones de activo, pasivo, contingencia y de servicio que se gestionan en las instituciones financieras, el componente académico busca la obtención de habilidades, capacidades y actitudes para desenvolverse con facilidad en el ámbito bancario, financiero y administrativo, a través de estrategias y procedimientos específicos que estimulen en el alumno la curiosidad, el interés y el disfrute de las operaciones bancarias y de sus contenidos.

En este sentido damos inicio al estudio de las temáticas que se estudiarán en la semana 1.

Para iniciar con el desarrollo del tema correspondiente a la unidad 1, en donde se indica que el dinero es un elemento muy importante para la dinamización de una economía, este recurso financiero permite el intercambio, y es esencial para el crecimiento y desarrollo productivo, bajo este escenario en esta semana vamos a centrarnos en el concepto y funciones del dinero, adicional a ello se analizará el estudio del dinero en el contexto general y en el nacional.



Semana 1



Unidad 1. El dinero

1.1. Concepto y funciones del dinero

Estimados estudiantes empezamos la presente unidad analizando el concepto, las funciones del dinero, el dinero en el contexto general y nacional.

Para el estudio de estas temáticas diríjase a su texto guía y en la página 16 y 17 puede encontrar el concepto de dinero y sus funciones que básicamente se enmarcan en lo siguiente:

- **Medio de cambio:** la sociedad lo acepta como medio de pago.
- **Unidad de cuenta:** sirve para calcular cuánto valen los diferentes bienes y servicios en una misma unidad de cuenta.
- **Depósito de valor:** el dinero permite mantener riqueza, es un depósito de valor cuando se utiliza para transferir el poder de compra del presente al futuro.

Después de la lectura de esta temática usted podrá responder a las siguientes preguntas ¿Qué es el dinero?, ¿Cuáles son las funciones del dinero?.

1.2. Dinero en el contexto general

Apreciado estudiante, es importante indicar que el dinero por muchos años se ha considerado un instrumento de acreditación

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

de valor a nivel mundial. A lo largo de la historia el ser humano se ha visto en la necesidad de buscar un medio de cambio para poder satisfacer sus necesidades ante ello nace la figura del dinero, como instrumento de cambio a nivel mundial.

Para conocer el dinero en el contexto general lo invito a revisar las páginas 17 y 18 en donde se presenta esta información.

1.3. Dinero en el contexto nacional

Estimado estudiante en el punto 1.3 usted podrá conocer el dinero, pero en el contexto nacional, en este punto se abordarán los siguientes puntos:

- a. Moneda metálica en Ecuador
- b. El papel moneda en Ecuador

La moneda metálica y el papel moneda en Ecuador han tenido características particulares que los invito a revisar, para ello usted se va a dirigir a las páginas 19 a la 29 en donde se presentan los aspectos más destacados y relevantes de la moneda metálica y papel moneda del Ecuador.

Para finalizar las temáticas de esta semana le damos a conocer que la información abordada hasta aquí la encontraran en el siguiente texto guía:

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos



Actividades de aprendizaje recomendadas

Las Actividad de aprendizaje recomendada, no tienen carácter evaluativo, pero si usted las realiza potenciará su proceso de aprendizaje.

Realice una lectura comprensiva acerca del documento de Ir a recurso: cronología del dinero en Ecuador.

[Ir a recursos](#)

El dinero en Ecuador

Cronología de la moneda en el Ecuador

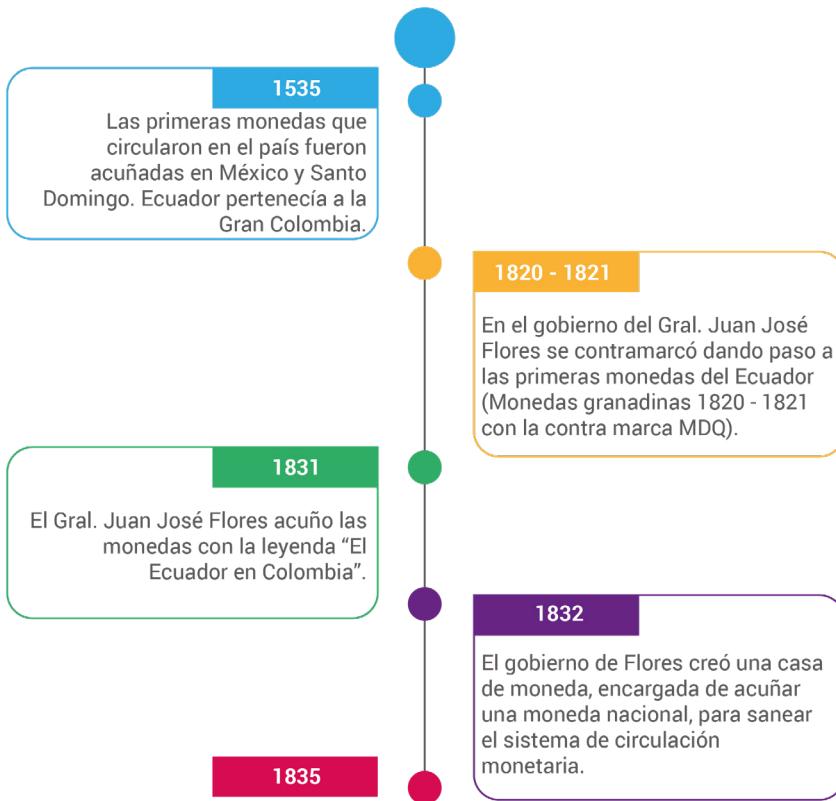


Figura 1. Cronología del dinero en Ecuador

Al término de esta unidad en esta semana de estudio lo invito a que realice la actividad recomendada que se encuentra en la página 28 del texto guía, en la que se solicita el desarrollo de un cuadro sinóptico acerca de la dolarización y convertibilidad.

Señores estudiantes han concluido la primera unidad y usted ya tiene una visión general de “El dinero”, ahora lo invito a desarrollar la Autoevaluación 1, con la finalidad de que compruebe el avance de su conocimiento.



Autoevaluación 1

Lea cada uno de los siguientes enunciados y elija la respuesta correcta.

1. **¿Cuáles son las funciones más significativas que desarrolla el dinero?**
 - a. Medio de cambio, unidad de cuenta, depósito de valor.
 - b. Medio de pago, depósito de valor, medio de cambio.
 - c. Medio de cambio, unidad monetaria, medio de pago.

2. **Las primeras monedas que circularon en los territorios de la Real Audiencia de Quito fueron las acuñadas en:**
 - a. México y Santo Domingo.
 - b. Lima- Perú.
 - c. Quito- Ecuador.

3. **¿En qué gobierno se cambió en las monedas el lema? “Ecuador en Colombia”, por el de “República del Ecuador”**
 - a. Del Gral. Juan José Flores.
 - b. Del Dr. Vicente Rocafuerte.
 - c. De García Moreno.

4. **¿Cuál fue la revolución que puso fin a la dominación Floreana?**
 - a. Keynesiana.
 - b. Marcista.
 - c. Juliana.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

5. ¿Por qué se daba el trueque?

- a. Porque querían cambiar bienes y servicios.
- b. Porque no existía un medio formal de cambio.
- c. Porque existía un medio de cambio.

6. ¿En qué año se emitió la Ayora?

- a. 1925.
- b. 1982.
- c. 1928.

7. ¿En qué año se emitieron las monedas de 100 y 500 sucre?

- a. 1928.
- b. 1925.
- c. 1995.

8. ¿En qué fecha se retiró de circulación el sucre? El

- a. 9 de septiembre de 2000.
- b. 9 de agosto de 2000.
- c. 9 de septiembre de 1995.

9. ¿Con qué personaje está acuñada la moneda fraccionaria de 25 centavos?

- a. Juan Montalvo.
- b. Eugenio Espejo.
- c. José Joaquín de Olmedo.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

10. ¿Quién decretó la dolarización monetaria del país a un cambio de \$25.000,00 por dólar?

- a. Sixto Durán Ballen.
- b. Abdala Bucarán.
- c. Jamil Mahuad.

Una vez que ha desarrollado la autoevaluación, verifique sus respuestas con las que constan en el solucionario que se encuentra en la página 255 de su texto guía, si ha respondido bien, continúe con la siguiente unidad, caso contrario retome los contenidos en los que encuentra dificultad, volviendo a revisar los recursos educativos de esta unidad.

¡Felicitaciones! Ha concluido con el estudio de la unidad 1, en la siguiente semana abordaremos una temática muy importante relacionada con la banca y sus operaciones.

[Ir al solucionario](#)

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Para iniciar con el proceso de enseñanza – aprendizaje de la semana 2 en la que se desarrolla el tema correspondiente a la banca y sus operaciones, lo invito a revisar el texto guía de dinero y operaciones bancarias desde la página 31 hasta la página 36.



Semana 2



Unidad 2. La banca y sus operaciones

Señores estudiantes, empezamos en este momento con el estudio de la segunda unidad en donde se le brindará los conocimientos necesarios para comprender el tema de la banca y sus operaciones.

2.1. La Banca

Estimados estudiantes vamos a empezar con el estudio de este tema vamos brevemente a mencionar que la banca es una institución financiera que acepta depósitos y realiza préstamos.

Hablar de la banca es referirnos a una parte del sistema financiero, en donde las entidades financieras cumplen la función de canalizar el ahorro hacia la inversión, dentro de una economía con excedentes de recursos hacia aquellas con déficit de recursos, en otras palabras, los bancos al igual que cualquier entidad financiera se convierten en

un punto de encuentro entre oferentes y demandantes de recursos financieros.

Para revisar esta temática usted debe dirigirse al texto guía a la página 31 a la 36.

2.2. Operaciones de la banca

Apreciado estudiante, es importante indicar que las operaciones de la banca que las entidades financieras podrán realizar, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control, se pueden agrupar en cuatro categorías, las operaciones activas, las operaciones pasivas, las operaciones contingentes y las operaciones de servicio.

Operaciones de la banca



Figura 2. Operaciones de la banca

Fuente: Código Orgánico Monetario y Financiero (2014)

Para finalizar las temáticas de esta semana correspondiente a la banca y sus las operaciones le damos a conocer que la información abordada hasta aquí la encontraran en el siguiente texto guía:

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

Excelente, culminada la unidad, vamos a dar inicio al desarrollo de las actividades de aprendizaje relacionadas con la banca y sus operaciones.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Las actividades de aprendizaje recomendadas, no tienen carácter evaluativo, pero si usted las realiza potenciará su proceso de aprendizaje.

Señor estudiante, para reforzar la información y comprender de mejor manera el tema de la banca y sus operaciones lo invito a ir al Google académico y buscar video de la banca y sus operaciones: Servicios de instituciones bancarias. El recurso es de la Facultad de Contaduría y Administración de la UAC.

¿Qué les pareció el video? Interesante verdad, de manera que los invito a recordar que el estudio de las operaciones de activo, pasivo, servicio y contingencia dentro de la intermediación financiera son muy importantes, bajo este escenario revise la temática de la banca y sus operaciones y al término analice la información de la guía y familiarice con la del video.

En esta semana de estudio lo invito a que realice la actividad recomendada que se encuentra en la página 40 del texto guía, en la que se solicita que realice un pequeño ensayo acerca de la importancia de las operaciones investigadas.

Señores estudiantes han concluido la segunda unidad y usted ya tiene una visión general de “La Banca y sus operaciones”, ahora lo invito a desarrollar la siguiente actividad recomendada.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

Actividad recomendada:

Estimado estudiante, lea artículos relacionados con las operaciones que se puedan dar dentro del sistema financiero en especial dentro de la banca pública como privada y realice un pequeño ensayo de las operaciones investigadas.

Una vez comprendida esta unidad que es muy corta pero importante, se recomienda que realice la siguiente autoevaluación.



Autoevaluación 2

Lea cada una de las preguntas y seleccione la respuesta correcta.

1. ¿Cómo refiere Acevedo (2012) a los bancos?

- a. Como una institución que se dedica a la intermediación profesional en el comercio del dinero y el crédito.
- b. Son instituciones de origen público y privado autorizados y constituidos legalmente para actuar como intermediarios financieros.
- c. La banca es una institución financiera que acepta depósitos y realiza préstamos.

2. Los bancos inyectan vida a la economía y desarrollo de un país, estimulando el desarrollo social y productivo del mismo, siendo partícipe de la generación de riqueza de un país, canalizando_____

- a. Las inversiones.
- b. El dinero.
- c. El ahorro hacia la inversión.

3. ¿En qué radica el éxito de la gestión bancaria?

- a. En captar más recursos financieros.
- b. En colocar más créditos.
- c. En la práctica de una buena administración, al captar los recursos financieros de los agentes superavitarios y conceder créditos a los agentes deficitarios.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

4. **¿Cuántos tipos de operaciones pueden realizar las entidades financieras?**
 - a. Una operación.
 - b. Dos operaciones.
 - c. Tres operaciones.
 - d. Cuatro operaciones.
5. **Según el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014). ¿Cuáles son las operaciones que pueden realizar las entidades financieras?**
 - a. Operaciones de activo y de pasivo.
 - b. Operaciones de colocación y captación.
 - c. Operaciones de activo, operaciones de pasivo, operaciones contingente y operaciones de servicios.
6. **¿Qué tipo de operación es la siguiente? Otorgar créditos en cuenta corriente, contratados o no.**
 - a. Operación pasiva.
 - b. Operación activa.
 - c. Operación de servicio.
7. **¿Qué tipo de operación es la siguiente? Recibir depósitos a la vista.**
 - a. Operación pasiva.
 - b. Operación activa.
 - c. Operación de contingencia.
8. **¿Qué tipo de operación es la siguiente? Negociar derivados financieros por cuenta propia.**
 - a. Operación pasiva.
 - b. Operación activa.
 - c. Operación contingente.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

9. ¿Qué tipo de operación es la siguiente? Efectuar servicios de caja y tesorería.

- a. Operación contingente.
- b. Operación de servicio.
- c. Operación activa.

10. ¿En qué tipo de sectores, la banca puede realizar operaciones financieras?

- a. Sector público y privado.
- b. Sector público y popular y solidario.
- c. Sector público, privado y popular y solidario.

Una vez que ha desarrollado la autoevaluación, verifique sus respuestas con las que constan en el solucionario que se encuentra en la página 239 de su texto guía, si ha respondido bien, continúe con la siguiente unidad, caso contrario retome los contenidos en los que encuentra dificultad, volviendo a revisar los recursos educativos de esta unidad.

¡Felicitaciones! Ha concluido con el estudio de la unidad 2, en la siguiente semana abordaremos una temática muy importante relacionada con las operaciones de pasivo.

[Ir al solucionario](#)

[Dinero y operaciones bancarias](#)



Semana 3



Unidad 3. Operaciones pasivas I

Ahora vamos a analizar una temática muy importante que se refiere a las operaciones pasivas que son aquellas en las que las entidades financieras, básicamente, se dedican a la captación de recursos financieros, y a cambio, se comprometen a pagar, generalmente en forma de interés, una rentabilidad a los clientes.

Operaciones de la banca

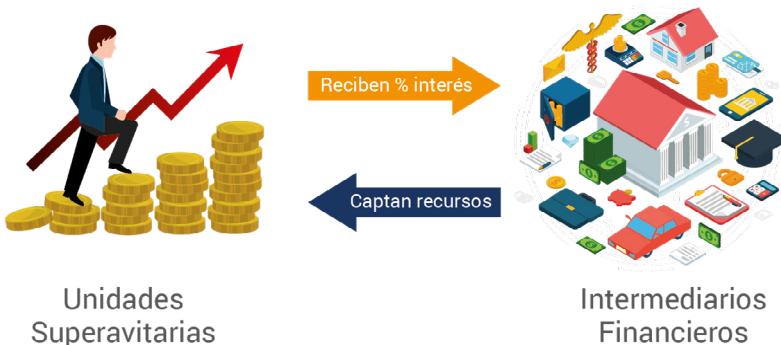


Figura 3. Operaciones pasivas

Fuente: Código Orgánico Monetario y Financiero (2014)

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

En esta semana se estudiarán los depósitos a la vista centrando el estudio en la cuenta de ahorros (características y tipos de cuenta de ahorro) y en la cuenta corriente (características, estado, apertura, cancelación, cierre inhabilidad de la cuenta corriente).

Para la revisión de este tema solicito revise su texto guía desde la página 39 hasta la 54.

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

¿Qué le pareció la temática abordada?, interesante verdad, ahora los invitamos a que realicen las siguientes actividades de aprendizaje.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Recuerde que las actividades de aprendizaje recomendadas, no tienen carácter evaluativo, pero si usted las realiza potenciará su proceso de aprendizaje.

Realice la actividad recomendada en donde se pide realizar un organizador gráfico, para ello se sugiere leer el apartado 3.1 depósitos a la vista y centrar el estudio en la cuenta de ahorros que se encuentra en la página 41 y la cuenta corriente en la página 44. En el organizador gráfico se deben presentar tres características, los estados de la cuenta corriente personal, colectiva, corporativa, cancelada, bloqueada, inhabilitada y cuenta corriente de entidades públicas.

Además, de dar a conocer como se realiza el proceso de apertura, cancelación, cierre e inhabilidad de la cuenta corriente.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Ir a recursos

Para la mejor comprensión de este tema se sugiere que revise las diapositivas de las operaciones de pasivo “Depósitos a la vista”, en donde se resume esta temática.



Semana 4

Luego del estudio de los depósitos a la vista, avanzamos con el apartado de cheques.

Cheque

Muy unidos a las cuentas corrientes están los cheques que son documentos que permiten cobrar o pagar una determinada cantidad de dinero.

El cheque es una orden incondicional de pago por medio del cual el girador dispone al girado el pago de una determinada suma de dinero a un beneficiario.

¿Qué le pareció la definición de cheque? ¡Seguro que interesante! Así como interesante es conocer que el cheque debe cumplir con sus características físicas, electromagnéticas, de diseño, dimensiones y seguridades establecidas.

Recuerde que para operar con un cheque se cuenta con los siguientes participantes:



Figura 4. Participantes en la operación de un cheque

Fuente: Ley General de Cheques (2014).

La información de los tipos de cheques es muy importante por ello para abordar el tema de cheques lo invito a revisar el texto guía desde la página 66 a la 84.

Señor estudiante hablar de cámara de compensación es referirse a una asociación voluntaria de bancos encaminada a simplificar y facilitar el intercambio de cheques, pagarés, letras, etc., y saldar las diferencias entre el debe y el haber de cada banco asociado, las cámaras de compensación canalizan aquellos documentos que se entregan a un **banco** para ser cargados en una cuenta abierta en otro banco.

Esta semana la terminamos abordando el tema de los depósitos a plazo, que son considerados una forma básica de captación de fondos mediante depósitos, a través de ellos, el titular de la cuenta mantiene unos fondos depositados en una entidad durante un intervalo de tiempo determinado al comienzo de la operación,

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

mientras no finalice el periodo de depósito, los fondos no pueden ser dispuestos.

Esta temática usted la podrá revisar en el texto guía.

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

Estimado estudiante, con base a la información presentada en este apartado se sugiere que realice las siguientes actividades.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Estimado estudiante, luego de realizar el estudio de los cheques, sus tipos la cámara de compensación se sugiere que realice la siguiente actividad, en la primera columna, usted encontrará términos revisados en esta semana y en la siguiente columna podrá presentar una explicación de cada término.

Términos	Explicación
Devolución de cheques	
Revocatoria de cheques	
Cámara de compensación	

Estimado estudiante, las operaciones pasivas dentro de la actividad de una entidad financiera son muy importantes porque son un gran medio de captación de recursos, recibiendo de sus clientes sumas de dinero en figura de depósitos, bajo este escenario y por la importancia que tienen los depósitos tanto a la vista como a plazos se solicita que realice un cuadro sinóptico acerca de los depósitos a plazo para comprender la importancia de los mismos, para el desarrollo de la presente actividad se recomienda revisar la tabla 6

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

de la unidad 3 en donde se presentan las ventajas y desventajas y se sugiere revisar los aspectos más importantes a considerarse en un depósito a plazo.

Una vez comprendida esta unidad que es muy corta pero importante, en la que se ha revisado algunas de las operaciones pasivas, es momento de demostrar la comprensión de los contenidos revisados contestando la autoevaluación 3.



Autoevaluación 3

- 1. Las operaciones de pasivo son aquellas en las que las entidades financieras, básicamente, se dedican a la:**
 - a. Captación de recursos financieros.
 - b. Colocación de recursos financieros.
 - c. Inversión de recursos financieros.

- 2. Dentro de las operaciones de pasivo tenemos:**
 - a. Depósitos, leasing, factoring, créditos, préstamos.
 - b. Depósitos a la vista, depósitos a plazo, operaciones de reporto, pagarés bancarios, bonos de caja, bonos de tesorería, fondos de inversión, planes y fondos de pensiones, entre otros.
 - c. Leasing, depósitos, fondos de inversión, planes y fondos de pensiones.

- 3. Dentro de los tipos de cuenta de ahorros tenemos:**
 - a. Individual, colectiva, indistinta, electrónica.
 - b. Individual, conjunta, indistinta, electrónica.
 - c. Individual, conjunta, colectiva, asociativa.

- 4. Los depósitos a la vista pueden darse en:**
 - a. Una cuenta con una cantidad mínima de dinero que debe permanecer en la cuenta, para no cobrar comisiones.
 - b. Cuenta de ahorro y cuenta corriente.
 - c. Solo en la cuenta de ahorro.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

- 5. La cuenta corriente colectiva es la cuenta corriente:**
- a. Que no puede ser manejada por su titular o persona autorizada, en base a una disposición judicial o de autoridad competente.
 - b. Abierta a nombre de dos o más personas naturales.
 - c. Abierta a nombre de entre otras, una persona jurídica, fundación u otras sociedades.
- 6. Los participantes en la operación de un cheque son:**
- a. El girador, el girado y el beneficiario.
 - b. El girador, el girado y el banco.
 - c. El girado y el beneficiario y el banco.
- 7. El girador de una cuenta corriente no inhabilitado anteriormente y que incurra en protesto de cheques, en el periodo de un año, que % debe cancelar sobre el valor de cada cheque protestado:**
- a. 30%.
 - b. 20%.
 - c. 10%.
- 8. El cierre de todas las cuentas corrientes por inhabilidad se efectúa después de:**
- a. 48 horas contadas a partir de la fecha de notificación que realiza la SBS.
 - b. 24 horas contadas a partir de la fecha de notificación que realiza la SBS.
 - c. 36 horas contadas a partir de la fecha de notificación que realiza la SBS.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

9. Un cheque cruzado puede ser:

- a. General.
- b. Especial.
- c. General o especial.

10. Cuáles son las sesiones del proceso de compensación.

- a. General y especifica.
- b. A favor y en contra.
- c. Preliminar y definitiva.

Una vez desarrollada la autoevaluación 3, verifique sus respuestas con las que constan en el solucionario del texto guía ubicado en la página 232, si ha respondido bien lo felicito y lo invito a continuar con la siguiente unidad, de no ser así retomemos nuevamente el estudio de los temas en los que considera que encontró dificultad.

[Ir al solucionario](#)

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



Semana 5



Unidad 4. Operaciones pasivas II

Señores estudiantes considerando lo estudiado en la unidad 3, en la que se centró el estudio en las operaciones de pasivo de los depósitos a la vista y a plazo abordados en la semana anterior, en esta nueva unidad continuaremos abordando el tema de operaciones pasivas, pero esta vez se enfocará el estudio en las siguientes operaciones:

- Operaciones de reporto.
- Pagarés bancarios.
- Bonos de caja y tesorería.
- Fondos de inversión.
- Planes y fondos de pensiones.

En la presente semana continuamos nuestro estudio con el desarrollo de esta materia, ahora corresponde analizar las operaciones de reporto y pagarés bancarios.

4.1. Operaciones de reporto

La literatura que estudia las operaciones de reporto considera que estas son operaciones de venta con pacto de recompra.

Los repos se usan cuando una persona natural o jurídica necesita financiación y la consigue a través de los títulos valores que posee, sin necesidad de venderlos definitivamente, se realiza un acuerdo en donde se venden esos títulos valores con el compromiso de volverlos a comprar en una fecha futura, pagando un valor mayor por ellos, para comprender mejor revise la siguiente figura.



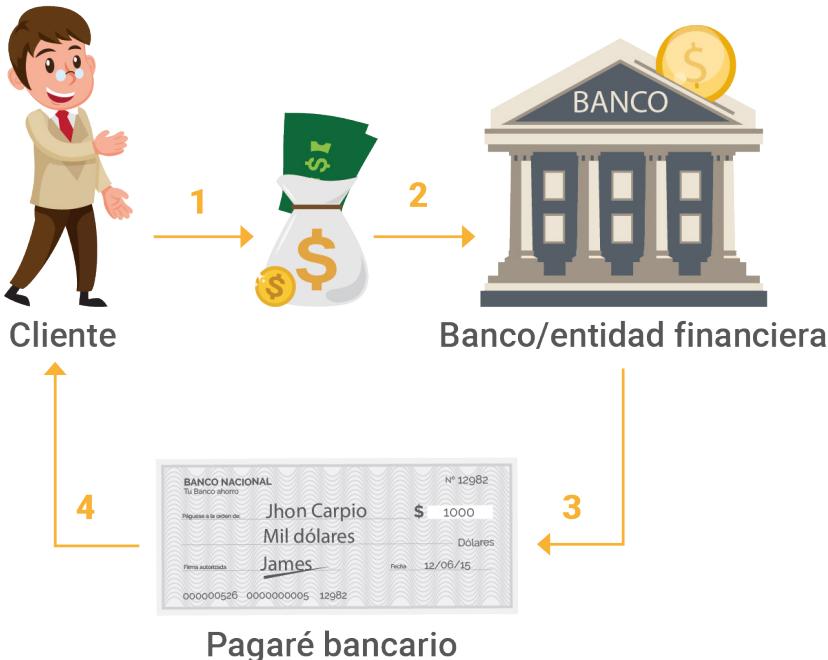
Figura 5. Operación Repo

Fuente: Velásquez (2015)

4.2. Pagarés bancarios

Avancemos con el estudio del contenido de la materia, esta temática se centra en lo que se refiere a los pagarés bancarios.

Los pagarés bancarios son títulos de renta fija emitidos por las entidades bancarias para captar fondos, son también conocidos como promesa de pago.



Para abordar el contenido de este tema usted podrá revisar el texto guía en las páginas 94 a la 103.

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

Estimado estudiante, con base a la información presentada en este apartado se sugiere que realice las siguientes actividades.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Es momento de hacer una actividad recomendada, con la finalidad de conocer cuánto aprendió acerca de las operaciones de reporto y pagarés bancarios.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Estimado estudiante, con base en la información presentada acerca de las operaciones de reporto y pagarés bancarios, realice un cuadro sinóptico en donde dé a conocer los aspectos básicos e importantes de estas operaciones, que son una opción importante para los agentes superavitarios, para ello se sugiere leer el apartado 4.1 operaciones de reporto que se encuentra en la página 77 y el apartado 4.2 pagarés bancarios en la página 81.

Para la mejor comprensión de este tema se sugiere que revise las diapositivas de las operaciones pasivas “Operaciones de reporto”, en donde se resume esta temática.

[Ir a recursos](#)

De igual forma se solicita revisar el video de Operaciones pasivas denominado: Operaciones de reporto en donde se da a conocer que son y cómo funcionan las operaciones de repo.

VIDEO: Salas, E. (2019). Operaciones de reporto. Loja- Ecuador.

Muy interesante el video ¿verdad?, Jennifer nos muestra de manera clara que son las operaciones de reporto.



Semana 6

¡Excelente! En esta semana avanzaremos con el estudio de las operaciones de pasivo enfocándose esta vez en los bonos de caja, de tesorería, otros títulos de renta fija y en el mercado de valores.

4.3. Bonos de caja y bonos de tesorería

Estos títulos son denominados de forma general como bonos bancarios, la diferencia existente entre ellos es:

Tabla 1. Bonos de caja y bonos de tesorería.

Bonos de caja y bonos de tesorería.	
Bonos de caja	•Lo emite la banca industrial.
Bonos de tesorería	•Lo emite la banca comercial o las cajas de ahorro.

Fuente. *Centro de estudios Adams (2009)*

Recuerden señores estudiantes que los bonos son una obligación que compromete al emisor a pagar una suma determinada en una fecha fija, y al abono de intereses sobre su valor nominal al porcentaje que el documento indique.

4.4. Otros títulos de renta fija

Valores de renta fija



Son aquellos valores cuyo rendimiento no depende de los resultados de la compañía emisora, sino que está predeterminado en el momento de la emisión y es aceptado por las partes. El emisor debe colocar los valores de renta fija que emita en el mercado bursátil a través de una casa de valores, o un operador autorizado, salvo los casos de excepción previstos en la Ley.

4.5. El mercado de valores

El mercado de valores es una de las fuentes más importantes para que las empresas puedan recaudar dinero toda vez que se asegura

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

la fuente de financiamiento, a través de la capitalización de recursos financieros.

Para que las temáticas de esta semana se comprendan de la mejor forma, lea los contenidos de la Unidad 4 de su texto guía, desde la página 89 hasta la página 93, en donde se habla sobre los bonos de caja, bonos de tesorería, otros títulos de renta fija y el mercado de valores.

Salas, E. (2019). *Texto Guía “Dinero y Operaciones Bancarias”*. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

¡Muy bien!, hemos concluido con el estudio del mercado de valores, es hora de plasmar los conocimientos adquiridos a través de las siguientes actividades.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Es momento de hacer una actividad recomendada, con la finalidad de conocer cuánto aprendió acerca de las operaciones de bonos de caja, otros títulos de renta fija y el mercado de valores.

Con base en la información presentada, se sugiere que, mediante la siguiente actividad, usted explique los pasos que se deben seguir para invertir en el mercado de valores.

	Pasos	Proceso
1		
2		
3		
4		
5		
6		

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Para el desarrollo de esta actividad se recomienda que revise desde la página 89 hasta la 92 de su texto guía.

Para mejor comprensión de este tema se sugiere que revise las diapositivas de las operaciones pasivas “Bonos” “títulos de renta fija”, y la presentación de “mercado de valores”, en cada una de estas diapositivas se resume la temática. Ir a recurso: “Bonos” “títulos de renta fija”, y la presentación de “mercado de valores”.

Bonos

[Ir a recursos](#)

Títulos de renta fija

[Ir a recursos](#)

Mercado de valores

[Ir a recursos](#)

Al término de la revisión de las presentaciones los invito a revisar los videos que de manera más dinámica y resumida les explican el contenido de la temática de Bonos y Valores de Renta Fija, abordadas esta semana.

Video de Bonos

VIDEO: Salas, E. (2019). Bonos. Loja- Ecuador.

Video de Títulos de renta fija

VIDEO: Salas, E. (2019). Títulos de renta fija. Loja- Ecuador.

Muy interesantes los dos videos ¿verdad?, en ellos se resume de manera clara y sencilla que son los bonos y los títulos de renta fija.



Semana 7

¡Muy bien! Es hora de culminar con el estudio de esta unidad abordando en esta semana la temática de fondos de inversión y los planes y fondos de pensiones.

Para una mejor comprensión de los contenidos que se abordaran en esta semana se requiere que revisen lo siguiente:

4.6. Fondos de inversión

Es momento de indicar que un fondo de inversión es considerado un instrumento de ahorro que reúne un gran número de personas que quieren invertir su dinero.

El fondo de inversión pone en común el dinero de los partícipes para que una entidad lo gestione, la entidad gestora es la encargada de invertir el dinero para rentabilizar las aportaciones. (Bankia, 2017).

4.7. Planes y fondos de pensiones

Antes de iniciar con el siguiente tema es necesario mencionar que muchas de las veces se entienden que hablar de planes y fondos de pensiones es referirse a lo mismo, si bien es cierto, estos términos son sinónimos, un plan de pensiones no es lo mismo que un fondo de pensiones, cada uno se maneja de manera diferente.

A continuación, se va a explicar cada uno de estos términos.



Plan de pensiones: Plan en el que se detallan los derechos de los suscriptores, sus obligaciones, las reglas de la gestión del fondo que lo promueve.



Fondo de pensiones: Patrimonio que se crea con las suscripciones que los participes hacen del plan de pensiones

Figura 6. Figura. Plan y fondos de pensiones

Fuente: Adams, Centro de estudios (2009).

Salas, E. (2019). *Texto Guía “Dinero y Operaciones Bancarias”*. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

¿Qué le parecieron las definiciones de esta temática acerca del plan y fondos de pensiones? Seguro interesante, ahora bien, terminada la revisión de los planes y fondos, es necesario llevarlo a la práctica a través de la siguiente actividad.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Estimado estudiante, con base a la información presentada se sugiere que realice un ejemplo en donde se explique cómo se lleva a cabo el proceso de fondos de inversión en una entidad financiera.

¡Interesante, verdad!, una vez terminada la revisión de las temáticas abordadas en la unidad 4, es necesario plasmar los niveles de conocimientos con el desarrollo de la presente autoevaluación.



Autoevaluación 4

- 1. Organice la información que se presenta a continuación acerca de los títulos de renta fija y de todos los ejemplos presentados, elija cuales corresponden a títulos de renta fija. Cédulas hipotecarias, reportos bursátiles, pagaré nominativo no a la orden, bonos hipotecarios, depósitos a plazo, bonos de caja, obligaciones convertibles.**
 - a. Cédulas hipotecarias, bonos hipotecarios, obligaciones convertibles.
 - b. Reportos bursátiles, depósitos a plazo, obligaciones convertibles.
 - c. Pagaré nominativo no a la orden, bonos de caja, cédulas hipotecarias.
- 2. Dentro de las operaciones de pasivo tenemos:**
 - a. Depósitos, leasing, factoring, créditos, préstamos.
 - b. Depósitos a la vista, depósitos a plazo, operaciones de reporto, pagarés bancarios, bonos de caja, bonos de tesorería, fondos de inversión, planes y fondos de pensiones, entre otros.
 - c. Leasing, depósitos, fondos de inversión, planes y fondos de pensiones.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

3. **Las clases de reporto bursátil normalmente son dos, las de reporto bursátil sin derechos accesorios y las de reporto bursátil con derechos accesorios, bajo esta premisa indique cuando se aplica el reporto bursátil sin derechos accesorios.**
- a. El reportado conserva los derechos derivados de los valores materia de la operación, y los mantiene hasta la fecha de cumplimiento final a plazo del pacto de recompra.
 - b. El reportador obtiene los derechos derivados de los valores materia de la operación, desde la fecha de negociación del valor, hasta la fecha de cumplimiento del pacto de recompra.
 - c. El reportador obtiene los derechos derivados hasta la fecha de cumplimiento del pacto de recompra.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

4. Aplicando la naturaleza del certificado de depósito lea el siguiente texto y ordene la secuencia de las acciones que se desarrollan con esta operación.

La Dra. Rosario Aponte, docente de la Universidad Nacional de Loja, recibe el valor de USD 50000,00 como pago por jubilación. Ella desea depositar su dinero a un plazo fijo de 2 años con pagos periódicos mensuales.

El oficial de inversiones pedirá los requisitos a la Dra. Aponte, además de solicitarle llenar la licitud de fondos y entregar una copia notariada del pago por su jubilación, esto con la finalidad de justificarla.

Además aconsejará aumentar USD1 a su certificado de aportación, ya que la tasa es cambiante y aumentará su rendimiento, el valor que recibirá la Dra es de 321,67 dólares.

1. La Dra. Rosario Aponte llena la licitud de fondos.
 2. La Dra. Rosario recibe un valor de 321,67 dólares mensuales.
 3. Decide colocar su dinero a un plazo fijo de 2 años.
 4. La Dra. Rosario recibe el valor de 50000,00 como pago por jubilación.
- a. 1,2,3,4.
 - b. 1,3,4,2.
 - c. 4,3,1,2.

5. El reporto bursátil es una operación de compra y venta de un título valor de renta fija o variable, que se efectúa a través de:
- a. El Banco Central.
 - b. Bolsa de valores.
 - c. Superintendencia de Bancos.

6. Un pagaré bancario puede ser:

- a. A la orden, nominativo no a la orden, sin vencimiento, cruzado.
- b. Cruzado, de emergencia, certificado.
- c. A la orden y cruzado.

7. Un bono de caja es emitido por la banca.

- a. Pública.
- b. Comercial.
- c. Industrial.

8. Son títulos emitidos generalmente a medio y largo plazo y con cupón explícito, su principal característica es la garantía que ofrecen, representada por la totalidad de los préstamos hipotecarios que la entidad emisora mantiene en vigor más el patrimonio de la misma.

- a. Bonos hipotecarios.
- b. Cédulas hipotecarias.
- c. Obligaciones convertibles.

9. Llene los espacios con la opción correcta.

El mercado de valores permite a las entidades que cotizan en_____ , recaudar _____ para la expansión mediante la venta de _____ o emisión de títulos de renta_____ o_____

- a. La bolsa, capital adicional, nuevas acciones, fija, variable.
- b. El mercado, capital adicional, nuevos productos financieros, fija, variable.
- c. El mercado, capital adicional, nuevas acciones, fija, variable.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

10. Hablar de planes y fondos de pensiones es referirse a lo mismo.

- a. Sí, porque hablar de un plan de pensiones es referirse a los fondos de pensiones.
- b. No, un plan de pensiones no es lo mismo que un fondo de pensiones, aunque es cierto que ambos van ligados cada uno se maneja de manera diferente.
- c. Un plan de pensiones trata los mismos asuntos que un fondo de pensiones.

Una vez desarrollada la autoevaluación 4, verifique sus respuestas con las que constan en el solucionario del texto guía ubicado en la página 261, si ha respondido bien lo felicito y lo invito a continuar con la siguiente unidad, de no ser así retomemos nuevamente el estudio de los temas en los que considera que encontró dificultad.

[Ir al solucionario](#)

[Dinero y operaciones y operaciones bancarias](#)



Semana 8

Preparación para la prueba bimestral

Desde el inicio de la semana se revisarán los recursos educativos de las temáticas abordadas en las siete semanas con la finalidad de que usted se prepare para la evaluación presencial, le solicito se remita a la unidad 1, 2, 3 y 4 del texto guía, así como la revisión de los recursos de apoyo académico, documentos, presentaciones, y videos “de las 4 unidades”.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Estimado estudiante por favor revise el texto guía y los recursos recomendados a lo largo del bimestre.

- Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador. Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.
- Salas, E. (2019). Cronología del dinero en Ecuador. Loja, Ecuador.
- Salas, E. (2019). Depósitos a la vista. Loja, Ecuador.
- Salas, E. (2019). Operaciones de reporto. Loja, Ecuador.
- Salas, E. (2019). Bonos. Loja, Ecuador.
- Salas, E. (2019). Valores de renta fija. Loja, Ecuador.
- Salas, E. (2019). Mercado de valores. Loja, Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Depósitos a la vista. Loja- Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Operaciones de reporto. Loja- Ecuador.

- VIDEO: Salas, E. (2019). Bonos. Loja- Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Títulos de renta fija. Loja- Ecuador.

Una vez que se ha realizado la lectura y revisión de los recursos de aprendizaje del primer bimestre, es necesario reflexionar sobre los aspectos importantes de las temáticas abordadas y si no se comprendió algo en particular puede solicitar a su docente una retroalimentación para afianzar los contenidos.

El fin de semana señor estudiante usted deberá rendir su prueba presencial, la misma que tiene una valoración del 25% de la nota total del bimestre.

Éxitos y mucha suerte.



Actividades finales del bimestre

Semana 2

Actividad: Foro calificado

Semana 3

Actividad: Foro calificado

Actividad: Cuestionarios 1 en línea. Evaluación parcial

Semana 4

Actividad: Chat calificado

Semana 5

Actividad: Chat calificado

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Semana 6

Actividad: Wiki

Actividad: Taller 1- EVA

Actividad: Cuestionarios 2 en línea. Evaluación parcial

Semana 7

Actividad: Taller 2- EVA

Semana 8

Actividad: Evaluación presencial

¡Felicitaciones! ha concluido con el estudio del presente bimestre



Segundo bimestre

Resultado de aprendizaje 1

Comprende el comportamiento de las operaciones del sistema financiero, naturaleza y funcionamiento de operaciones de pasivo, activo, contingencia y de servicio.

Contenidos, recursos y actividades de aprendizaje

Estimados estudiantes, damos inicio al segundo bimestre de esta asignatura que pretende contribuir a dar respuesta al núcleo problemático de la unidad básica de la carrera, el mismo que se enfoca al “desconocimiento de los fundamentos teóricos de las finanzas y su relación con el sistema financiero”, con el estudio de las garantías y de las operaciones de activo, lo que se busca es dar a conocer las garantías y las operaciones de colocación que se realizan dentro del sistema financiero.

¡Es momento de aprender más, empecemos!



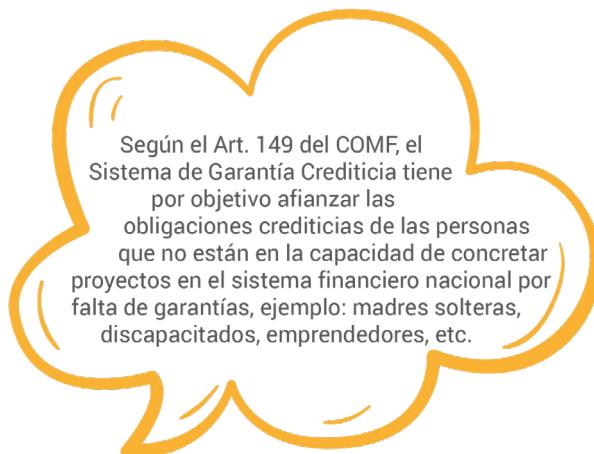
Semana 9



Unidad 5. Operaciones activas I

Antes de comenzar con el estudio de operaciones de activo nos enfocaremos primeramente a estudiar un tema muy importante como son las garantías.

5.1. Garantía crediticia



Según el Art. 149 del COMF, el Sistema de Garantía Crediticia tiene por objetivo afianzar las obligaciones crediticias de las personas que no están en la capacidad de concretar proyectos en el sistema financiero nacional por falta de garantías, ejemplo: madres solteras, discapacitados, emprendedores, etc.

Figura 7. Art 149 del Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF)
Fuente: COMF (2014)

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Señores estudiantes recuerden la importancia de revisar el texto guía desde las páginas 130 a la 136 en las que encontrarán información detallada acerca de las garantías crediticias, de la garantía directa e indirecta, de la personal y real.

5.2. Préstamos

Recuerde señor estudiantes que el préstamo es aquella operación por la que la entidad de crédito (prestamista) entrega al cliente (prestatario) una determinada cantidad de dinero durante un plazo de tiempo prefijado. También se pacta la forma y los plazos en los que el cliente devolverá el capital y los intereses correspondientes.

Para la revisión del contenido de este apartado diríjase a la página 136 de su texto guía ahí encontrara toda la información relacionada con el tema de préstamos.

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

Para comprender bien las temáticas abordadas hasta aquí, lo invito a realizar la siguiente actividad.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Recuerde que en el primer bimestre se le indicó que las actividades de aprendizaje recomendadas, no tienen carácter evaluativo, pero si usted las realiza potenciará su proceso de aprendizaje.

Estimado estudiante, al término de esta unidad en esta semana de estudio lo invito a que realice la actividad recomendada que se encuentra en la página 144 en donde se sugiere que realice

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

un organizador gráfico en el que se presenten los aspectos más importantes de la novación y subrogación de hipotecas.

Otra actividad recomendada para esta semana se enfoca en la revisión de la presentación de Operaciones Activas y en la revisión del video de Operaciones Activas en el que de manera resumida se indica la estructura y funcionamiento de estas operaciones dentro del sistema financiero.

[Ir a recursos](#)

Salas, E. (2019). Operaciones activas. Loja, Ecuador.

De igual forma se solicita revisar el video de Operaciones activas en donde se da a conocer de manera generalizada que son y cómo funcionan las operaciones de activo.

VIDEO: Salas, E. (2019). Operaciones de activo. Loja- Ecuador.

Muy interesante el video ¿verdad?, en el mismo se explica de manera dinámica que son las operaciones de activo y que operaciones forman parte del activo dentro de la intermediación financiera.

Otro de los videos que se han preparado para conocer de manera resumida lo que son los préstamos es el siguiente.

VIDEO: Salas, E. (2019). Préstamos. Loja- Ecuador.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



Semana 10

Para iniciar con el proceso de enseñanza – aprendizaje de la semana 10 en la que se desarrolla el tema correspondiente a créditos, crédito en cuenta corriente o sobregiro, póliza de crédito, lo invito a revisar el texto guía de dinero y operaciones bancarias desde la página 144 hasta la página 158.

5.3. Crédito

El crédito es una operación en la que las entidades financieras se obligan a poner a disposición del cliente unos fondos durante un periodo de tiempo, esto implica que tales importes no pueden ser prestados por el banco a otro cliente durante ese tiempo pudiendo llegar a ocurrir que el firmante del crédito no disponga de ellos.

Para abordar el contenido de toda esta unidad se sugiere revisar el texto guía hasta la página 149.

5.4. Crédito en cuenta corriente o sobregiro

A continuación, presentamos una breve descripción de lo que es el crédito en cuenta corriente o sobregiro.

El crédito en cuenta corriente o sobregiro es un contrato de naturaleza mercantil que se realiza entre la entidad financiera y el cliente, sirve como capital de trabajo y atiende las necesidades de tesorería a corto plazo, cubre los desfases financieros de la empresa (cobro- pago a proveedores, pago de alquiler, impuestos, etc.).

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Esta información usted la encuentra en la página 150 del texto guía,

5.5. Póliza de crédito

La póliza de crédito es un préstamo de disposición voluntaria y variable con un límite máximo de crédito y vencimiento a corto plazo.

La información de póliza de crédito se la revisa desde la página 152 hasta la página 154.

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

Excelente, culminado el estudio de las temáticas de esta semana, vamos a dar inicio al desarrollo de las actividades de aprendizaje relacionadas con el crédito.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Señor estudiante, para reforzar la información y comprender de mejor manera el tema del crédito, lo invitamos a afianzar lo aprendido a través de la siguiente actividad.

Estimado estudiante, revise la página 157 en la que se indica que con base a la información presentada se requiere presente dos ejemplos que simulen una colocación de crédito.

Métodos	Ejemplos
Método Francés	
Método Alemán	

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Para mejor comprensión de lo que son los créditos se invita a que revisen el siguiente video.

VIDEO: Salas, E. (2019). Créditos. Loja- Ecuador.

Muy interesante el video ¿verdad?, de manera resumida nos da a conocer que son los créditos.

En esta semana usted debe dirigirse a la página 159 de su texto guía ahí encontrará la autoevaluación 5, la cual se recomienda se desarrolle para fortalecer lo aprendido en esta unidad.



Autoevaluación 5

Elija la opción correcta en los siguientes enunciados.

- 1. Según el artículo 149 del Código Orgánico Monetario y Financiero el sistema de garantía crediticia tiene por objetivo:**
 - a. Afianzar las obligaciones crediticias de las personas que no están en la capacidad de concretar proyectos en el sistema financiero nacional por falta de garantías reales.
 - b. Afianzar las obligaciones crediticias de las personas que no están en la capacidad de concretar proyectos en el sistema financiero nacional por falta de garantías prendarias, ejemplo: comerciantes, emprendedores, inversionistas, etc.
 - c. Afianzar las obligaciones crediticias de las personas que no están en la capacidad de concretar proyectos en el sistema financiero nacional por falta de garantías, ejemplo: madres solteras, discapacitados, emprendedores, etc.
- 2. Las garantías prendarias se constituyen sobre:**
 - a. Los bienes inmuebles.
 - b. Los bienes muebles.
 - c. Los certificados de obras.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

3. Los préstamos con garantía real son:

- a. Los que determinados bienes quedan sujetos al buen fin de la operación.
- b. Los que se conceden atendiendo la solvencia de la persona que lo avala.
- c. Los que presentan un bien inmueble en garantía.

4. La finalidad de un crédito es :

- a. Cubrir los gastos corrientes o extraordinarios, en momentos puntuales de falta de liquidez.
- b. Cubrir los gastos normales.
- c. Cubrir necesidades de ocio y recreación.

5. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador, menciona que el sistema financiero nacional tendrá los siguientes segmentos de crédito:

- a. Público, Consumo, Comercial y Productivo.
- b. Público, privado, popular y solidario.
- c. Público, Consumo, Comercial, Productivo, Educativo e Inmobiliario y el Microcrédito.

6. En Ecuador existen dos clases de sobregiro que son:

- a. Contratado y ocasional.
- b. Contratado y en cuenta corriente.
- c. Ocasional y en cuenta corriente.

7. Dentro de las 5 “C” de crédito en cuál de las siguientes se enmarca la siguiente definición “Garantías, depósitos, letras”

- a. Colateral.
- b. Capital.
- c. Condiciones.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

8. ¿Cuáles son las 5"C" de crédito?

- a. Contrato, carácter, capacidades, condiciones, capital.
- b. Capacidad de pago, condiciones, capital, competencias, carácter.
- c. Carácter, condiciones, colateral, capital, capacidad.

9. Quién se encarga de coordinar, instrumentar y administrar las actividades crediticias de la empresa velando para que se lleven a cabo conforme a políticas y procedimientos establecidos por el directorio.

- a. Asistente de crédito.
- b. Oficial de crédito.
- c. Gerente de crédito.

10. Cuál es la tasa de interés que se cobra por sobregiro.

- a. Asistente de crédito.
- b. Oficial de crédito.
- c. Gerente de crédito.

Una vez que ha desarrollada la autoevaluación 5, verifique sus respuestas con las que constan en el solucionario que se encuentra en la página 263 de su texto guía, si ha respondido bien, continúe con la unidad 6, caso contrario retome los contenidos en los que encuentra dificultad, volviendo a revisar los recursos educativos de esta unidad.

¡Felicitaciones! Ha concluido con el estudio de la unidad 5, en la siguiente semana abordaremos una temática muy importante relacionada con las operaciones de activo II parte.

[Ir al solucionario](#)

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



Semana 11



Unidad 6. Operaciones activas II

Estimado estudiante ¡bienvenido al desarrollo de la unidad 6! le solicito mantener la misma concentración y organización con la que ha trabajado en cada unidad a fin de concluir con feliz término en el avance de los contenidos. En esta unidad, usted continuará con el estudio de las operaciones de activo específicamente con el leasing, factoring, confirming, aval bancario, descuentos, líneas de tesorería, descuentos en cuenta corriente.

Vamos a continuar con el estudio de las operaciones de activo, y en esta semana abordaremos la operación del leasing y del factoring.

6.1. Leasing

Para la Superintendencia de Bancos (2017), el arrendamiento mercantil o leasing es un tipo de operación financiera a medio o largo plazo, en donde una empresa “**sociedad de leasing**”, propietaria de unos bienes, cede simultáneamente a otra que tomará la figura de “**arrendatario**” su uso durante un determinado plazo de tiempo por un precio que será distribuido en cuotas periódicas.

RECUERDE

El Leasing tiene por objeto exclusivo la cesión del uso de bienes muebles o inmuebles para el desarrollo de una actividad económica a cambio de una contraprestación consistente en el abono periódico de cuotas. Un contrato de arrendamiento financiero debe incluir necesariamente una opción de compra a su término a favor del usuario, es decir, el arrendatario puede comprar el bien arrendado a un precio prefijado en el contrato que se denomina valor residual. La tasa de interés es del 11,23%, es decir la tasa comercial vigente.

6.2. Factoring

Señores estudiantes a continuación se presenta una breve descripción del factoring.

El factoring es un servicio prestado por una empresa factor (una entidad de financiación o una de crédito). Una empresa cede sus créditos comerciales o facturas de clientes a la empresa factor, la cual se encarga de gestionar su cobro y a cambio recibirá una comisión por el cobro y unos intereses por la financiación (anticipo del vencimiento de pago de las facturas de sus clientes). La empresa factor clasificará a los clientes, es decir, se reservará el derecho a seleccionar las facturas aceptadas en factoring, las cuales han de pertenecer a clientes de solvencia probada.

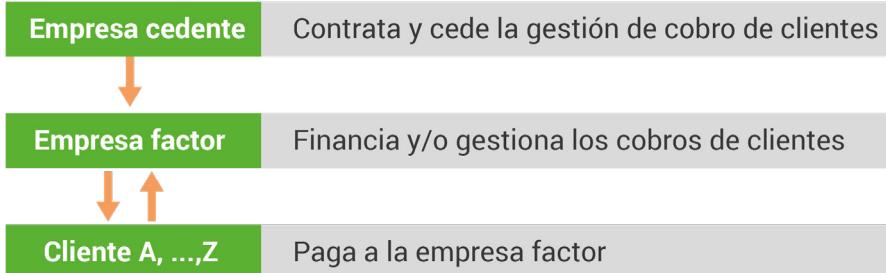


Figura 8. Esquema del Funcionamiento del Factoring

Fuente. Ortiz (2011)

En esta semana se terminará el estudio revisando las características, elementos, ventajas y modalidades del factoring.

Para ello le solicito revisar el texto guía desde la página 163 a la 174 en donde usted encontrará la información relacionada con leasing y desde las páginas 174 a la 179 encontrará la información acerca de factoring.

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

¿Qué le pareció la temática de leasing y factoring?, interesante verdad, ahora los invitamos a que realice las siguientes actividades de aprendizaje.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Estimado estudiante, con base a la información presentada elabore un organizador gráfico en donde se presenten los aspectos más importantes del proceso de leasing y factoring.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



Semana 12

Luego del estudio de las operaciones de leasing y factoring, avanzamos con el estudio de las operaciones de confirming, aval bancario, descuentos, líneas de tesorería, descubiertos en cuenta corriente.

En esta semana vamos a empezar analizando el proceso de confirming.

6.3. Confirming

La palabra confirming significa confirmar, estar de acuerdo de manera que en temas financieros cuando nos referimos al confirming es un contrato de confirmación de pago.

Una vez concluido el tema del confirming que se encuentra explicado en el texto guía desde la página 180 a la 182, continuaremos con el estudio del aval bancario.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

6.4. Aval bancario

El aval bancario es aquella operación que requiere la colaboración de entidades financieras colaboradoras como bancos, cooperativas de ahorro y crédito, sociedades financieras, cajas de ahorro, etc., convirtiéndose en avales de la operación, son ellas las que ofrecen un crédito a los socios partícipes en condiciones preferentes tanto en tipo como en plazos para realizar inversiones productivas o para tener liquidez.

Este tema, usted lo podrá revisar en la página 182 del texto guía.

Para continuar con el estudio de los temas de la semana, en este momento se va a abordar el tema de descuentos, para ello revise el texto guía desde la página 186 hasta la 191.

6.5. Descuentos

Los descuentos que se revisarán serán los siguientes:

- Descuento bancario.
- Descuento comercial.
- Descuento financiero.
- Descuento de documentos valorados.

Estimado estudiante, si tiene dudas sobre el proceso de descuento revisado hasta el momento, lo invito a revisar el contenido de los temas nuevamente, además consulte sus dudas e inquietudes a su tutor.

Otra de las temáticas a revisar esta semana son las líneas de tesorería y descubierto en cuenta corriente.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

6.6. Líneas de tesorería

Más conocidas como líneas de crédito aprobadas, que serán analizadas y revisadas a detalle a través del texto guía que presenta este tema en la página 191 hasta la 194.

6.7. Descubiertos en cuenta corriente

Estimado estudiante este tipo de operaciones tienen como propósito fundamental atender pagos o realizar disposiciones de efectivo, dejando la cuenta con saldo acreedor a favor del banco, esta situación presenta un saldo deudor a favor de la entidad de depósito, esto se origina cuando el cliente gasta más de lo que tiene y su cuenta está en **números rojos**.

Esta temática es muy importante de forma que pido se revise más a detalle esta temática que se encuentra en la página 194.

Toda la temática revisada en esta semana usted la podrá revisar en el texto guía desde la página 180 hasta la 195.

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

Estimado estudiante, con base a la información presentada en este apartado se sugiere que realice las siguientes actividades.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Señor estudiante una vez comprendido el proceso de confirmación de pago a través del confirming en donde a los acreedores se les realiza el pago por anticipado de sus facturas, bajo esta premisa se

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

solicita que realice un ejemplo de este proceso, para ello revise la información de la temática explicada en el apartado 6.3.

Para fortalecer el proceso de enseñanza, los invito a revisar los siguientes videos:

VIDEO: Salas, E. (2019). Confirming. Loja- Ecuador.

VIDEO: Salas, E. (2019). Aval bancario. Loja- Ecuador.

Estimado estudiante, una vez concluido el estudio de los temas propuestos en esta unidad, es momento de constatar sus avances, para lo cual los invito a desarrollar la siguiente autoevaluación.



Autoevaluación 6

Elija la opción correcta en los siguientes enunciados.

1. Cuáles son los elementos que intervienen en el leasing:

- a. Arrendatario, arrendador, fabricante.
- b. Arrendatario y arrendador.
- c. Institución financiera y proveedor.

2. Cuáles son los elementos que intervienen en el factoring:

- a. Factor y vendedor.
- b. Factor, cliente y deudor (vendedor).
- c. Factor, cliente y cobrador.

3. El siguiente beneficio del confirming “Posibilidad de cobrar sus facturas antes de las fechas establecidas” es del:

- a. Cliente.
- b. Proveedor.
- c. De ambos.

4. En cual de los siguientes tipos de leasing es el propio cliente el que vende su propiedad a la empresa de leasing y luego la alquila.

- a. Leasing- back.
- b. Leasing operativo.
- c. Leasing financiero.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

5. Cuales son las modalidades del descuento de documentos valorados.

- a. Con responsabilidad, sin responsabilidad.
- b. Con firmas, sin firmas.
- c. Con garantías, sin garantías.

6. Los costes por descubierto en cuenta corriente se dan por:

- a. Intereses por descubierto más la comisión por descubierto.
- b. Intereses por descubierto más una garantía.
- c. Comisión por descubierto más garantías.

7. Una línea de recursos propios orientada a satisfacer necesidades de capital circulante o capital de trabajo, permanente o provisional es función del:

- a. Líneas de redescuento.
- b. Cartera ordinaria.
- c. Créditos de tesorería.

8. ¿Cuáles son las modalidades de los descuentos de documentos valorados?

- a. Con responsabilidad y sin responsabilidad.
- b. Pagarés y letras.
- c. Créditos de tesorería con y sin responsabilidad.

9. Cuales son los elementos de la remuneración al factor.

- a. Líneas de redescuento y la comisión del factoraje.
- b. Cartera ordinaria y tipo de interés.
- c. La comisión del factoraje y el tipo de interés.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

10. A que tipo de leasing se hace referencia cuando el arrendatario acude a la empresa de leasing a realizar una operación sin intermediación de ninguna especie.
- a. Leasing operativo.
 - b. Leasing directo.
 - c. Leasing financiero.

Una vez desarrollada la autoevaluación 6, verifique sus respuestas con las que constan en el solucionario del texto guía ubicado en la página 265, si ha respondido bien lo felicito y lo invito a continuar con la siguiente unidad, de no ser así retomemos nuevamente el estudio de los temas en los que considera que encontró dificultad.

[Ir al solucionario](#)



Semana 13



Unidad 7. Operaciones de contingencia y de servicios

Estimado estudiante ¡bienvenido al desarrollo de esta unidad!, luego de realizar el recorrido del estudio de las operaciones pasivas y activas, vamos a continuar analizando las operaciones de contingencia y de servicio provistas para esta unidad

7.1. Operaciones contingentes

A continuación, vamos a realizar un breve estudio de lo que son las operaciones de contingencia.

La Superintendencia de Bancos (2009) considera como contingentes las condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden, a través de un hecho futuro incurrir en una situación de riesgo, en donde puede resultar la pérdida de un activo o se puede incurrir en un pasivo.

Señor estudiante para la revisión de este tipo de operación del sistema financiero, le recomiendo revise el texto guía desde la

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

página 199 hasta la 205, en este apartado usted podrá conocer toda la información de interés acerca de las operaciones de contingencia.

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

Estimado estudiante, con base a la información presentada en este apartado se sugiere que realice las siguientes actividades.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Es momento de hacer una actividad recomendada, con la finalidad de conocer cuánto aprendió acerca de las operaciones de contingencia.

Estimado estudiante, luego de revisar el tema de operaciones de contingencia, les invito a responder con argumentos a las siguientes interrogantes:

¿Qué es una operación de contingencia?

¿Cuál es el proceso de solicitud de aprobación de garantía?

Realice un ejemplo de una operación de contingencia.

Para la mejor comprensión de este tema se sugiere que revise las diapositivas de las operaciones de contingencia en donde se resume esta temática.

[Ir a recursos](#)

Salas, E. (2019). Operaciones de contingencia. Loja, Ecuador

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

De igual forma se solicita revisar el video de operaciones contingentes en donde se da a conocer que son y cómo funcionan las operaciones contingentes dentro del sistema financiero.

VIDEO: Salas, E. (2019). Operaciones contingentes. Loja- Ecuador.



Semana 14

Señores estudiantes luego de revisar las operaciones contingentes, en esta semana nos centraremos a revisar las operaciones de servicio, daremos inicio con el estudio de las operaciones de servicio, de atención al cliente, canal electrónico, cajeros automáticos y tarjetas bancarias.

7.2. Operaciones de servicio

Estimados estudiantes, una de las funciones principales de las entidades financieras es la intermediación, y los diferentes productos y servicios financieros que ofertan a sus clientes; sin embargo, en las últimas décadas las instituciones se han visto obligadas a expandir su abanico de posibilidades en la oferta de sus productos y servicios financieros dentro y fuera del país.

El estudio de esta temática la verán desde la página 206 a la 229.

Salas, E. (2019). *Texto Guía “Dinero y Operaciones Bancarias”*. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

¿Qué le parecieron las definiciones de esta temática acerca de operaciones de servicio, atención al cliente, canal electrónico, cajeros automáticos y tarjetas bancarias? Seguro interesante, ahora

bien, terminada la revisión de este contenido lo invito a realizar la siguiente actividad recomendada.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Estimado estudiante, con base en la información de la banca universal y la especializada se requiere que realice un organizador gráfico donde se muestren estas particularidades que son propias de la banca para brindar un mejor servicio a sus clientes.

Otra actividad recomendada para esta semana se enfoca en la revisión de la presentación de Operaciones de servicio en el que de manera resumida se indica la estructura y funcionamiento de estas operaciones dentro del sistema financiero.

[Ir a recursos](#)

Salas, E. (2019). Operaciones de servicio. Loja, Ecuador.

De igual forma se solicita revisar el video de Operaciones de servicio en donde se da a conocer de manera generalizada que son y cómo funcionan las operaciones de servicio.

VIDEO: Salas, E. (2019). Operaciones de servicio. Loja- Ecuador.

Muy interesante el video ¿verdad?, en el mismo se explica de manera dinámica que son las operaciones de servicio dentro de la actividad de intermediación financiera.

Dentro de las operaciones de servicio otro de los videos que se han preparado para conocer de manera resumida algunas operaciones es el de banca electrónica.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

VIDEO: Salas, E. (2019). Banca electrónica. Loja - Ecuador.

DINERO ELECTRÓNICO

VIDEO: Salas, E. (2019). Dinero electrónico. Loja - Ecuador.



Semana 15

¡Muy bien! Es hora de culminar con el estudio de esta unidad abordando en esta semana la temática de sobre endeudamiento, canal electrónico, banca virtual y electrónica, banca móvil, banca televisiva y dinero electrónico.

Para una mejor comprensión de los contenidos que se abordaran en esta semana se requiere que revisen la información del texto guía que se encuentra en las siguientes páginas.

Sobre endeudamiento página 208.

Banca por internet –banca virtual página 209.

Banca telefónica página 214.

Banca móvil página 216.

Dinero electrónico página 219.

Salas, E. (2019). *Texto Guía “Dinero y Operaciones Bancarias”*. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

¿Qué les pareció estimados estudiantes el marco conceptual del segundo bimestre? ¡Interesante ¡Verdad!

Supongo que estarán muy motivados porque hemos llegado al término del segundo bimestre; y por ende al término del proceso de enseñanza-aprendizaje de este componente académico, es así que los invito a realizar la última actividad.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



Actividades de aprendizaje recomendadas

Estimado estudiante, con base en la información de la tabla 15 en donde se presentan los servicios que ofertan las entidades financieras, centraremos la atención en los servicios de canales electrónicos (banca virtual, banca móvil, banca televisiva, tv banking) que se encuentran explicados en el apartado 7.4.

Término	Explicación
Sobreendeudamiento	
Banca Virtual	
Banca Móvil	
Banca Televisiva	
Tv Banking	

Al término de la presente unidad por favor realizar la siguiente autoevaluación de la unidad 7 del texto guía.



Autoevaluación 7

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

1. Los servicios financieros son

- a. Servicios provistos por la institución del sistema financiero con el objeto de satisfacer requerimientos de sus clientes o usuarios.
- b. Servicios previstos por la institución del sistema financiero.
- c. Servicios de la institución del sistema financiero con el objeto de colocar sus productos.

2. Dentro de las cuentas contingentes están:

- a. Avales primarios y secundarios.
- b. Avales, Fianza, Garantía, futuros, opciones, swap, carta de crédito, títulos de crédito, garantía bancaria.
- c. Carta de crédito aduanero.

3. La carta de crédito es:

- a. Un contrato por el que una persona se responsabiliza de la conducta, deudas o el incumplimiento de una obligación de otra persona con su propio patrimonio.
- b. Compromiso aceptado por el asegurador en virtud de cual se hace cargo, hasta el límite estipulado, de las consecuencias económicas derivadas de un siniestro.
- c. Un medio de pago, en donde un banco asume el compromiso de pago al vendedor, bajo los términos y montos señalados por el comprador.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

- 4. De acuerdo al art 194 del Código Orgánico Monetario y Financiero, que tipo de operaciones contingentes se establecen a realizar en Ecuador:**
 - a. Asumir obligaciones por cuenta de terceros; negociar derivados financieros por cuenta propia.
 - b. Asumir obligaciones por cuenta de terceros.
 - c. Negociar derivados financieros.
- 5. De los siguientes servicios financieros cuales son sin tarifa:**
 - a. Reposición de tarjeta de débito por perdida, robo o deterioro físico.
 - b. Apertura y consulta de cuentas.
 - c. Pago impuestos SRI por ventanilla.
- 6. Dentro de los servicios de canales electrónicos están:**
 - a. Servicios de punto de venta.
 - b. Servicios de banca virtual, cajeros automáticos, banca móvil, banca telefónica, banca televisiva entre otros.
 - c. Servicios personalizados de atención al cliente.
- 7. Las transacciones comunes que se pueden realizar en los cajeros automáticos son:**
 - a. Retiro de efectivo, consulta de saldos, transferencias.
 - b. Solo retiros.
 - c. Solo depósitos y retiros.
- 8. Cuáles son los aspectos principales en el funcionamiento de la banca telefónica desde el punto de vista del usuario o cliente.**
 - a. La identificación.
 - b. Los modos de operar.
 - c. La identificación y los modos de operar.

9. Dentro del servicio de transferencias, existe el intercambio de valores, sea por medios físicos, electrónicos, entre cuentas propias de la misma entidad, bajo este escenario se trata de un servicio.
- a. Dentro de la misma entidad.
 - b. Interbancario.
 - c. Pago directo.
10. Para la apertura de una cuenta de dinero electrónico usted lo puede realizar a través de cualquier teléfono celular, marcando el:
- a. 152#.
 - b. *153#.
 - c. *123#.

RECUERDE

Una vez desarrollado el cuestionario, verifique sus respuestas con las que constan en el solucionario, si ha respondido bien se lo felicita y si ha encontrado alguna duda en el desarrollo de la evaluación se solicita que retome los contenidos en los que encuentra dificultad.

[Ir al solucionario](#)

Operaciones activas, activo, contingencia y servicio.



Semana 16

Preparación para la prueba bimestral

Desde el inicio de la semana se revisarán los recursos educativos de las temáticas abordadas en las siete semanas con la finalidad de que usted se prepare para la evaluación presencial, le solicito se remita a la unidad 5, 6 y 7 del texto guía, así como la revisión de los recursos de apoyo académico, documentos, presentaciones, y videos de las 3 unidades abordadas en el segundo bimestre.



Actividades de aprendizaje recomendadas

Estimado estudiante por favor revise el texto guía y los recursos recomendados a lo largo del bimestre.

- Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador. Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.
- Salas, E. (2019). Operaciones activas. Loja, Ecuador.
- Salas, E. (2019). Operaciones de contingencia. Loja, Ecuador
- VIDEO: Salas, E. (2019). Operaciones de activo. Loja- Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Préstamos. Loja- Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Créditos. Loja- Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Leasing. Loja- Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Factoring. Loja- Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Confirming. Loja- Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Aval bancario. Loja- Ecuador.
- VIDEO: Salas, E. (2019). Operaciones contingentes. Loja- Ecuador.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Una vez que se ha realizado la lectura y revisión de los recursos de aprendizaje del segundo bimestre, es necesario reflexionar sobre los aspectos importantes de las temáticas abordadas y si no se comprendió algo en particular puede solicitar a su docente una retroalimentación para afianzar los contenidos.

El fin de semana señor estudiante usted deberá rendir su prueba presencial, la misma que tiene una valoración del 25% de la nota total del bimestre.

Éxitos y mucha suerte.



Actividades finales del bimestre

Semana 10

Actividad: Foro académico

Semana 11

Actividad: Foro académico

Semana 12

Actividad: Chat académico

Actividad: Taller 1- EVA

Actividad: Cuestionarios en línea. Evaluación parcial

Semana 13

Actividad : Chat académico

Índice

Semana 14

Actividad : Wiki

Actividad : Taller 2- EVA

Actividad: Cuestionarios en línea. Evaluación parcial

Semana 15

Actividad : Prueba presencial

¡Felicitaciones! ha concluido con el estudio del ciclo académico.

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



4. Solucionario

En esta sección se presentan las respuestas de las autoevaluaciones de las respectivas unidades del texto guía, con la finalidad de medir el grado de aprendizaje adquirido, en caso de que las respuestas no coincidan, vuelva a revisar el tema, que seguro lo comprenderá mejor.

Autoevaluación 1		
Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	a	El dinero es un medio de cambio y sus funciones se enmarcan en ser un medio de cambio, una unidad de cuenta y un depósito de valor.
2	a	Las primeras monedas que circularon en los territorios de la Real Audiencia de Quito fueron las acuñadas en México y Santo Domingo.
3	b	Con la presidencia del Dr. Vicente Rocafuerte por decreto, se cambió el lema de las monedas que hasta ese momento circulaban en el Ecuador, que decía "Ecuador en Colombia", por el de "República del Ecuador".
4	b	Recordemos que después de la Revolución Marcista, también conocida como la revolución de marzo en 1845 se pone fin a la dominación Floreana.
5	b	Recordemos que por siglos el género humano ha venido buscando medios de cambio, las comunidades antiguamente usaban el café, el trigo, el cacao, el oro, la plata, etc., como medio de cambio, esta acción denominada trueque se daba porque no existía un medio formal de cambio.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Autoevaluación 1		
Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
6	c	En 1928 se emitió la moneda que popularmente fue llamada «Ayora» por haber salido a circulación durante el gobierno del lojano el Dr. Isidro Ayora Cueva.
7	c	Las continuas devaluaciones que sufría la moneda obligaron al gobierno en 1995 a emitir monedas de 100 y 500 sucres.
8	a	El sucre se retiró de circulación el 9 de septiembre de 2000.
9	c	La moneda fraccionario de 25 centavos fue acuñada con el personaje de José Joaquín de Olmedo.
10	c	A principios del 2000 la situación económica del Ecuador llegó a un punto insostenible, fue entonces que el 9 de enero el gobierno del Dr. Jamil Mahuad –antes de caer derrocado- decretó la “Dolarización” monetaria del país a un cambio de S/. 25.000. 00 por dólar.

Ir a la
autoevaluación

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Autoevaluación 2

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	a	Acevedo (2012) refiere a los bancos como una institución que se dedica a la intermediación profesional en el comercio del dinero y el crédito.
2	c	Los bancos inyectan vida a la economía y desarrollo de un país, estimulando el desarrollo social y productivo del mismo, siendo partícipe de la generación de riqueza de un país, canalizando el ahorro hacia la inversión.
3	c	El éxito de la gestión bancaria radica en la práctica de una buena administración, al captar los recursos financieros de los agentes superavitarios y conceder créditos/préstamos a los agentes deficitarios.
4	d	Las entidades financieras pueden realizar cuatro operaciones, las operaciones activas, pasivas, de contingencia y de servicios.
5	c	Las operaciones que pueden realizar las entidades financieras son las operaciones de activo, de pasivo, de contingencia y de servicio.
6	b	Las operaciones activas permiten otorgar créditos en cuenta corriente contratados o no.
7	a	Las operaciones pasivas permiten recibir depósitos a la vista.
8	c	Dentro de las operaciones contingentes que se pueden realizar en el sistema financiero público y privado está el negociar derivados financieros por cuenta propia.
9	b	Las operaciones de servicio permiten efectuar servicios de caja y tesorería.
10	a	La banca puede realizar operaciones financieras en el sector público y privado.

Ir a la
autoevaluación

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Autoevaluación 3		
Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	a	Las operaciones de pasivo son aquellas en la que las entidades financieras, básicamente se dedican a la captación de recursos financieros.
2	b	Las operaciones de pasivo permiten los depósitos a la vista, depósitos a plazo, operaciones de reporto, pagarés bancarios, bonos de caja, bonos de tesorería, fondos de inversión planes y fondos de pensiones, entre otros.
3	b	Dentro de los tipos de cuenta de ahorros tenemos: la cuenta individual, la conjunta, la indistinta y la electrónica.
4	b	Los depósitos a la vista pueden darse en la cuenta de ahorro y la cuenta corriente.
5	b	La cuenta corriente colectiva es la cuenta corriente abierta a nombre de dos o más personas naturales.
6	a	Los participantes en la operación de un cheque son el girador, el girado y el beneficiario.
7	c	El girador de una cuenta corriente no inhabilitada anteriormente y que incurra en protestos de cheques, en el periodo de un año debe cancelar el 10% del valor de cada cheque protestado.
8	a	El cierre de todas las cuentas corrientes por inhabilidad se efectúa después de 48 horas contadas a partir de la fecha de notificación que realiza la SBS.
9	c	Un cheque cruzado puede ser general o especial.
10	c	El proceso de compensación diariamente se cumple en dos sesiones la preliminar y la definitiva.

Ir a la
autoevaluación

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Autoevaluación 4

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	a	Las cédulas hipotecarias, bonos hipotecarios, obligaciones convertibles son títulos de renta fija.
2	b	Dentro de las operaciones de pasivo se tienen los depósitos a la vista, depósitos a plazo, operaciones de reporto, pagarés bancarios, bonos de caja, bonos de tesorería, fondos de inversión, planes y fondos de pensiones, entre otros.
3	a	Con el reporto bursátil sin derechos accesorios, el reportado conserva los derechos derivados de los valores materia de la operación, y los mantiene hasta la fecha de cumplimiento final a plazo del pacto de recompra.
4	c	Primeramente la Dra. Aponte recibe el valor de 50000, luego decidió colocar su dinero a un plazo fijo de 2 años, lleno la licitud de fondos, la Dra. Aponte recibe un valor de 321,67 dólares mensuales.
5	b	El reporto bursátil es una operación de compra y venta de un título valor de renta fija o variable que se efectúa a través de la Bolsa de Valores.
6	a	Un pagaré bancario puede ser a la orden, nominativo no a la orden, sin vencimiento, cruzado.
7	c	Quien emite un bono de caja es la banca industrial.
8	b	Las cédulas hipotecarias son títulos emitidos generalmente a medio y largo plazo y con un cupón explícito, su principal característica es la garantía que ofrecen, representada por la totalidad de los préstamos hipotecarios que la entidad emisora mantiene en vigor más el patrimonio de la misma.
9	a	El mercado de valores permite a las entidades que cotizan en bolsa recaudar capital adicional para la expansión mediante la venta de nuevas acciones, o emisión de títulos de renta fija o variable.
10	b	Un plan de pensión no es lo mismo que un fondo de pensiones.

Ir a la
autoevaluación

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Autoevaluación 5

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	c	El Sistema de Garantía Crediticia tiene por objetivo afianzar las obligaciones crediticias de las personas que no están en la capacidad de concretar proyectos en el sistema financiero nacional por falta de garantías, ejemplo: madres solteras, discapacitados, emprendedores, etc.
2	b	La garantía prendería se constituyen sobre los bienes muebles.
3	a	Cuando se habla de garantías reales es cuando queda un determinado bien afectado para dar paso al adecuado cumplimiento de la operación.
4	a	La finalidad del crédito es cubrir los gastos, corrientes o extraordinarios, en momentos puntuales de falta de liquidez.
5	c	El sistema financiero nacional tendrá los siguientes segmentos de crédito, el público, el de consumo, el comercial, el productivo, el educativo e inmobiliario y el microcrédito.
6	a	En el país se manejan dos clases de sobregiro el contratado y el ocasional.
7	a	En todo crédito es necesario considerar las 5 "C" de crédito en las cuales la C de colateral se refiere a las garantías, depósitos y letras.
8	c	En todo crédito es necesario considerar las 5 "C" que se indican y estas son: el carácter, capacidad, capital, colateral, condiciones.
9	c	Es el gerente de crédito el que se encarga de coordinar, instrumentar y administrar las actividades crediticias de la empresa, velando por que éstas se lleven a cabo conforme a políticas y procedimientos establecidos por el directorio.
10	c	El crédito en cuenta corriente o sobregiro es muy común, son a corto plazo de cobro, el valor del sobregiro se otorga de acuerdo con el saldo promedio mensual y se cobra interés corriente del 16,06%

Ir a la
autoevaluación

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Autoevaluación 6

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	a	Los elementos que intervienen en una operación de leasing son el cliente (arrendatario) que es el que necesita disponer de un elemento concreto para su inmovilizado o activo fijo. Esta persona natural (cliente) o jurídica (empresa) paga un alquiler por el uso del bien, el (arrendador) que financia y alquila el equipo/bien y el fabricante o proveedor que es el fabricante o vendedor del bien, dueño o poseedor del activo fijo a arrendar.
2	b	En un contrato de factoring intervienen tres elementos o partes: el factor, el cliente del factor, y el deudor (vendedor).
3	b	La “Posibilidad de cobrar sus facturas antes de las fechas establecidas” es un beneficio del proveedor.
4	a	En el caso del leasing back, es el propio cliente el que vende su propiedad a la empresa de leasing y luego la alquila, consiguiendo con ello transformar una deuda de corto a largo plazo y así obtener liquidez inmediata.
5	a	Las modalidades del descuento de documentos valorados son con responsabilidad y sin responsabilidad.
6	a	Los costes por descubierto en cuenta corriente se dan por intereses por descubierto más la comisión por descubierto.
7	c	Es el crédito de tesorería el que se convierte en una línea de recursos propios orientada a satisfacer necesidades de capital circulante o capital de trabajo, permanente o provisional.
8	a	Las modalidades del descuento de documentos valorados son con responsabilidad y sin responsabilidad.
9	c	La comisión del factoraje y el tipo de interés son los elementos de la remuneración al factor.
10	b	Es el leasing directo en el cual directamente el arrendatario acude a la empresa leasing a realizar una operación sin intermediarios de ninguna especie.

Ir a la
autoevaluación

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Autoevaluación 7

Pregunta	Respuesta	Retroalimentación
1	a	Son los servicios financieros los provistos por la institución del sistema financiero con el objeto de satisfacer requerimientos de sus clientes o usuarios.
2	b	Dentro de las cuentas contingentes están los avales, fianza, garantía, futuros, opciones, swap, carta de crédito, títulos de crédito, garantía bancaria.
3	c	La carta de crédito es un medio de pago en donde un banco asume el compromiso de pago al vendedor, pago los términos y montos señalados por el comprador.
4	a	En Ecuador de acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero las operaciones contingentes que se establecen realizar es asumir obligaciones por cuenta de terceros y negociar derivados financieros por cuenta propia.
5	b	Dentro de los servicios financieros sin tarifa esta la apertura y consulta de cuentas.
6	b	Dentro de los servicios de canales electrónicos están los servicios de banca virtual, cajeros automáticos, banca móvil, banca telefónica, banca televisiva, entre otros.
7	a	Las transacciones comunes que se pueden realizar en los cajeros automáticos son el retiro de efectivo, consulta de saldos, transferencias entre cuentas.
8	c	Los dos aspectos principales en el funcionamiento de la banca telefónica desde el punto de vista del usuario o cliente son la identificación y los modos de operar.
9	a	Dentro de la misma entidad se da el intercambio de valores, sea por medios físicos, o por medios electrónicos, entre cuentas propias de la misma entidad.
10	b	El ciudadano debe ingresar al sistema de Dinero Electrónico a través de cualquier teléfono digital, marcando el *153# .

Ir a la
autoevaluación



5. Referencias bibliográficas

Salas, E. (2019). Texto Guía de Dinero y Operaciones Bancarias. Loja, Ecuador: Editorial Universidad Técnica Particular de Loja.

Acevedo Balcorta, J. A. (2012). El sistema bancario Mexicano. México: Sinopsis crítica. Obtenido de <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/7/3230/4.pdf>

Aduana del Ecuador SENAEE. (2014). Ecuapass. Obtenido de <https://portal.aduana.gob.ec/>

Alvear, & Cevallos. (06 de junio de 2013). *El proceso de cambio del Sucre al Dólar americano y su injerencia en la economía nacional*. Obtenido de <http://es.scribd.com/doc/156480152/El-Proceso-de-Cambio-del-Sucre-al-Dolar-American-docx#scr>

Baena Toro, D., Hoyos Walteros, H., & Ramirez Osorio, J. (2016). *Sistema Financiero Colombiano*. Bogotá: Ecoe Ediciones: Obtenido de: <https://books.google.es/books?id=AaYwDgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

BancaFacil. (2016). Obtenido de: <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000007&idCategoria=1>

Banco Central del Ecuador. (1984). *Leasing: Nuevo Mecanismo Financiero*. Quito, Ecuador: Publicaciones del Banco Central del Ecuador.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Banco Central del Ecuador. (1984). *Leasing: Nuevo Mecanismo Financiero*. Quito, Ecuador: Publicaciones del Banco Central del Ecuador.

Banco Central del Ecuador. (2013). *Regulación No. 046-2013*. Obtenido de https://www.bce.fin.ec/images/transparencia/informacion_legal/documentos/regulaciones2013/Regulacion46_2013.pdf

Banco Central del Ecuador. (2015). *DINERO ELECTRÓNICO*. Obtenido de <http://www.dineroelectronico.ec/index.php/tarifario>

Banco Central del Ecuador. (noviembre de 2017). *Tasas de interés*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>

Banco del Pichincha. (26 de septiembre de 2014). *Nuevo Reglamento General a la Ley de Cheques*. Obtenido de <https://www.pichincha.com/portal/LeydeCheques>

Banco Pichincha. (2014). Obtenido de <https://www.pichincha.com/portal/LeydeCheques>

Bankia. (2017). *Fondos de inversión*. Obtenido de <http://fondosdeinversion.bankia.es/tipos-de-fondos-de-inversion.html>

Barzallo, M. (2009). *La dolarización en el Ecuador y su impacto*. Quito: CID EDITOR.

Bolaños, D. (2014). *Numanística del Ecuador*. Obtenido de <http://unionow.blogspot.com/2014/01/breve-historia-de-la-moneda-ecuatoriana.html>

Corvera Colecciones. La búsqueda permanente. (s.f.).

<http://corveracolecciones.com>. Obtenido de <http://corveracolecciones.com/alemania/>

Dirección Nacional de Estudios e Información. (26 de 09 de 2014). *Manual del Sistema de Ley de cheques*. Obtenido de Superintendencia de Bancos: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/manual_ctas_ctes_26_sept_14.pdf

Domingo Baguer, I. (2013). *Para qué han servido los libros*. Zaragoza: Prensas de la Universidad de Zaragoza.

eHow, F. (2012). *Finanzas*. Obtenido de http://www.ehowenespanol.com/ventajas-cajero-electronico-sobre_84608/

El Comercio. (13 de octubre de 2014). *Así nació el cheque en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com/actualidad/nacio-cheque-ecuador-economia-bancos.html>

El Universo. (26 de mayo de 2012). Correa anuncia medidas para evitar sobreendeudamiento en familias en Ecuador. Págs. <http://www.eluniverso.com/2012/05/26/1/1356/rafael-correa-anuncia-medidas-evitar-sobreendeudamiento-familias-ecuador.html>

Escribano, G. (2011). *Gestión Financiera* (3ra. ed.). Madrid, España: Paraninfo.

FiduEcuador. (2017). Obtenido de <http://www.fiduecuador.com/>

García Suárez, A. (1999). Reseña histórica de la evolución de las ciencias financieras. Instituto Superior para la Educación Técnica y Profesional “Héctor A. Pineda Zaldivar”.

González, F. (junio de 2014). *Repositorio Digital de la Universidad Central del Ecuador*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/3264/1/T-UCE-0013-Ab-93.pdf>

Guevara, K. (2007). *Análisis Jurídico del Contrato de Leasing y sus diversas modalidades*. Obtenido de Repositorio digital de la Universidad del Azuay: <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/756/1/06392.pdf>

Gutiérrez, M. I. (2015). *Notas sobre la evolución histórica, la naturaleza jurídica y el rol de los fondos de inversión en el mercado de capitales peruanos: análisis comparativo de esta industria*. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/viewFile/12086/12653>

<http://www.lechuza.org>. (21 de 07 de 2017). Obtenido de <http://www.lechuza.org/zoo/mon01.htm>

<https://www.tesorillo.com>. (21 de 07 de 2017). Obtenido de https://www.tesorillo.com/juegos/3_09.htm

Jines, A., & Limones, M. (2009). *Proyecto de Evaluación del Leasing Financiero como una herramienta de financiación para las pequeñas y medianas empresas*. Obtenido de Repositorio Digital de la Escuela Superior Politécnica del Litoral: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/6799/1/D-39336.pdf>

Junta de Regulación Monetaria y Financiera. (30 de junio de 2015). *Resolución No.092-2015-F*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/resolucion092f.pdf>

Lopez Rodrigues, C. (2 de agosto de 2017). *Clasificación de las operaciones bancarias*. Obtenido de <http://www.derechocomercial.edu.uy/ClaseIntFinContratos.htm>

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Lopez Rodrigues, C. (2 de agosto de 2017). *Clasificación de las operaciones bancarias*. Obtenido de <http://www.derechocomercial.edu.uy/ClaseIntFinContratos.htm>

Marcuse, R. (2014). *Operaciones bancarias internacionales*. Bogotá: Ecoe.

Marketing Directo. (31 de 12 de 2015). *La Tv, la ventana a la que se asoman los bancos para intentar enamorar al consumidor*. Obtenido de <http://www.marketingdirecto.com/actualidad/publicidad/las-entidades-bancarias-apuestan-fuerte-la-publicidad-television/>

Mendoza, & Mendoza. (2009). *Productos y servicios financieros*. Ecuador: Artes Gráficas SENEFELDER.

Mishkin, F. S. (2014). *Moneda, banca y mercados financieros*. México: Pearson.

Ortiz, J. (2011). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería*. Madrid, España: Editex.

Ortiz, J. (2011). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería*. Madrid, España: Editex.

Reyes, R. (2013). *Numismática ecuatoriana- Evolución by colecciónismo*. Quito: Ecuador.

Salas, E. E. (2015). *Texto Guía de Sistema Financiero Nacional; Contexto y marco normativo*. Loja: Ediloja.

Sandoval, E. (mayo de 2009). Obtenido de Moneda metálica del Ecuador: <http://www.slideshare.net/esandoval/moneda-metlica-dlar-ecuatoriana>

Sebastián, A., & López, J. (2015). *Economía y gestión bancaria*. Madrid: Pirámide.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Solines (2011) Resolución N SBS-2011-644 Quito, Ecuador
Recuperado de http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2011/SBS/resol_SBS-2011-644.pdf

Superintendencia de Bancos y Seguros. (9 de mayo de 2013).
Normas generales para la aplicación de la Ley general de instituciones del sistema financiero. Obtenido de http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva_codificacion/todos/L1_XXIV_cap_III-2.pdf

Téllez, N. (2014). *Teoría monetaria alternativa y dominante*. Cali-Colombia: Artes Gráficas del Valle.

Velásquez, A. (2015). Universidad Pontificia Bolivariana.
Obtenido de <https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/2656/Trabajo%20de%20Grado%20%20-%20Andr%C3%A9s%20Vel%C3%A1squez%20Pulgar%C3%ADn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Watch Tower Bible and Tract Society of Pennsylvania. (2017).
Obtenido de <https://wol.jw.org/es/wol/d/r4/lp-s/1200001155>

Webedia Brand Services (2014). Qué es y cómo funciona la póliza de crédito. Recupado de <https://www.pymesautonomos.com/unnuevoimpulso/que-es-y-como-funciona-la-poliza-de-credito>

www.tesorillo.com. (1 de 08 de 2005). Obtenido de www.tesorillo.com/grecia/grecia_main.htm

Zaframagon, I. (02 de 08 de 2017). *Operaciones bancarias*. Obtenido de <http://www.ieszaframagon.com/files/hotpotatoes/bancos/lasoperacionesdepasivo.htm>



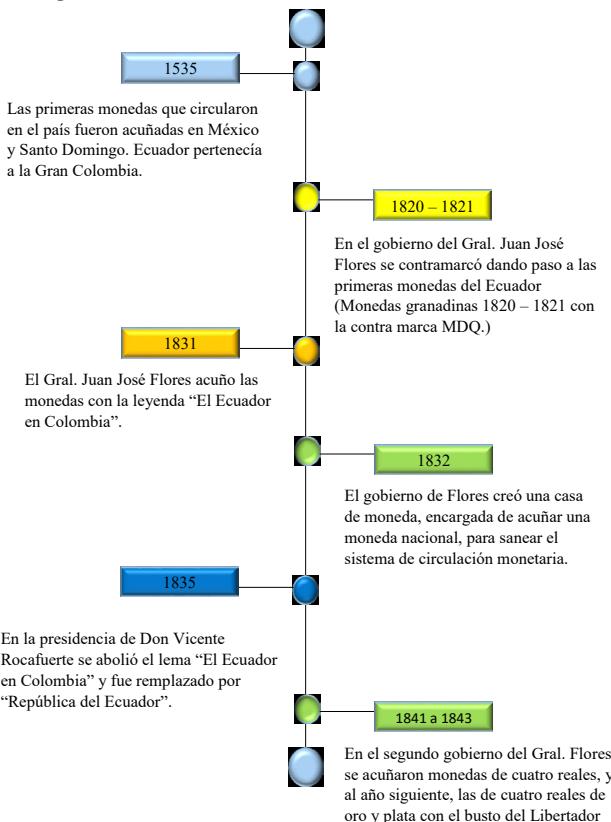
6. Recursos

Documento 1. Cronología del dinero en Ecuador

Dinero y Operaciones Bancarias

Elizabeth Salas Tenesaca

EL DINERO EN ECUADOR Cronología de la moneda en el Ecuador



1845
Con la Revolución Marcista, se puso fin a la dominación Floreana, apareció un nuevo tipo de moneda que mostraba en una de sus caras la figura de una india encinta, con la leyenda "Libertad", y en la otra, el Chimborazo y un cóndor.

1863
Desaparece la casa de amonedación de Quito, se formaron los primeros bancos particulares, los cuales solicitaron al Gobierno, permiso para acuñar moneda de circulación nacional.

1872
El presidente García Moreno ordenó la acuñación de monedas de cobre -de uno y dos centavos-, bajo el sistema decimal.

1884
Se establece el sucre como unidad monetaria en el Ecuador, el mismo que estuvo vigente por 116 años.

1899 y en 1900
Las dos primeras monedas de oro fueron de diez sures. En el anverso tenían el perfil del mariscal Antonio José de Sucre, la leyenda "REPÚBLICA DEL ECUADOR" y el año de emisión; al reverso el escudo de la República, el valor y los datos de la acuñación.

1928
Fue acuñada una monedad denominada el cóndor, moneda de veinticinco sures emitida como parte del primer grupo de monedas del Banco Central del Ecuador

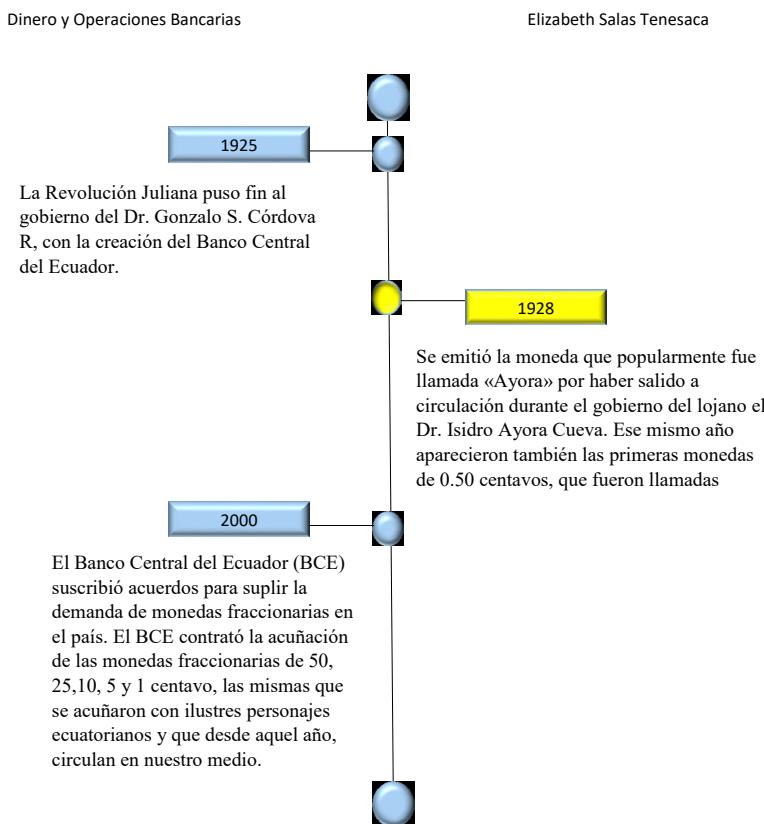
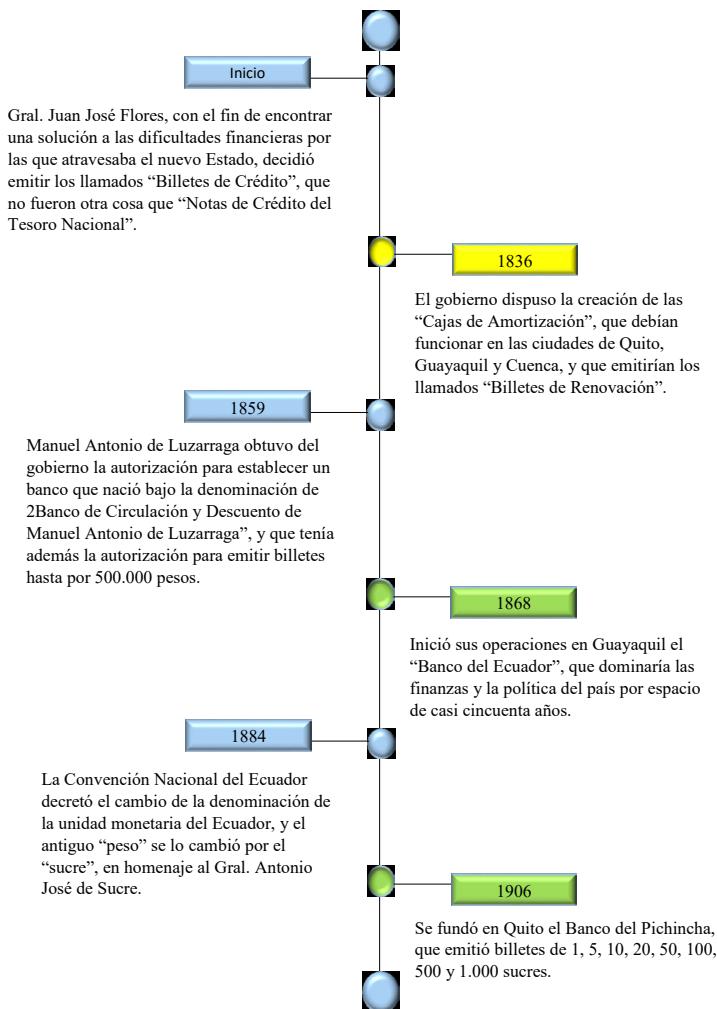


Figura 1. Cronología de la moneda ecuatoriana

Fuente: Salas, E. (2019)

Cronología del papel moneda en el Ecuador

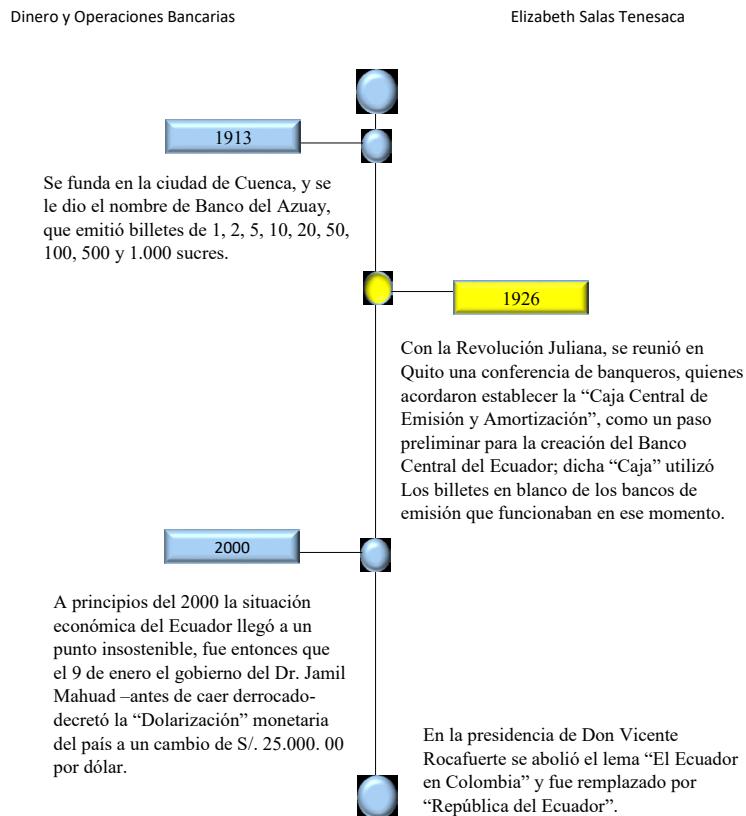


Figura 2. Cronología del papel moneda en el Ecuador
Fuente: Salas, E. (2019)

[Ir al contenido](#)

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

¡Qué son?

¿QUE SON?

Los depósitos a la vista son aquellos bienes que una persona coloca en una entidad financiera, los mismos que pueden ser retirados por el cliente en cualquier momento sin previo aviso a la entidad depositaria. Los depósitos a la vista se pueden aumentar mediante cuotas.



CREATED USING
POWTOON 

soy+ utpl

Cuenta de ahorro

Una cuenta de ahorro es un depósito, en la que los fondos colocados pueden ser retirados por el cliente en el momento que este desee, ya sea acercándose a ventanilla de caja de la institución financiera o haciendo uso de la tarjeta de débito



CREATED USING
POWTOON 

soy+ utpl

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



UTPL
La Universidad Católica de Loja

Apertura de una cuenta de ahorros

APERTURA DE UNA CUENTA DE AHORROS

-
- ```
graph TD; A[El cliente acude a la institución.] --> B[Solicita los requisitos necesarios para aperturar una cuenta de ahorros.]; B --> C[El cliente decide pertencer o no a la institución.]; C --> D[Presentación de los requisitos del cliente.]; D --> E[Recepción y aprobación de los documentos (funcionario autorizado).]
```
- El cliente acude a la institución.  
Solicita los requisitos necesarios para aperturar una cuenta de ahorros.  
El cliente decide pertencer o no a la institución.  
Presentación de los requisitos del cliente.  
Recepción y aprobación de los documentos (funcionario autorizado).



**UTPL**  
La Universidad Católica de Loja

## Firma del contrato

### Firma del contrato

- 
- ```
graph TD; A[Firma del contrato] -- Si --> B[Ingreso de datos al sistema de la IFI y depósito inicial de apertura.]; A -- No --> C[Entrega de libreta y cartola (funcionario autorizado).]; B --> D[El cliente verifica la transacción, agradece y se retira.]
```
- Firma del contrato
Si
Ingreso de datos al sistema de la IFI y depósito inicial de apertura.
Entrega de libreta y cartola (funcionario autorizado).
No
El cliente verifica la transacción, agradece y se retira.



Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Tipos de cuenta de ahorro

TIPOS DE CUENTA DE AHORRO



Individual: son aquellas en las que el titular de la cuenta es una sola persona, la cual puede retirar su dinero en cualquier momento sin dificultad alguna.

- Conjunta: es aquella en la que los titulares de la cuenta son dos o más personas, y en la que es necesario que para cualquier operación firmen de todos los titulares.

- Indistinta: es aquella cuenta de ahorro que posee más de un titular y en la que para efectuar cualquier operación es posible que se presente la firma de alguno de ellos, y no precisamente de todos.

- Cuenta electrónica: es aquella cuenta que se maneja de forma virtual.

CREATED USING 

soy+ utpl

Estados de cuenta de ahorro

ESTADOS DE CUENTA DE AHORRO

ACTIVA

Aquella que está siendo utilizada normalmente.



INACTIVA

Aquellas en las cuales no se ha realizado ninguna operación durante seis meses.

CANCELADA POR EL CLIENTE

El titular o los titulares firman la cancelación de la cuenta.



El banco es quien cierra las cuentas, por algún motivo.



soy+ utpl

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

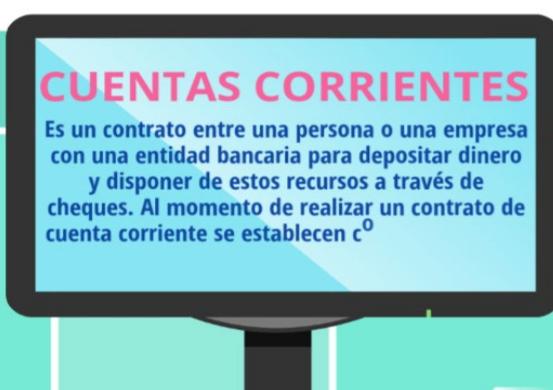
Referencias bibliográficas

Recursos

Cuentas corrientes

CUENTAS CORRIENTES

Es un contrato entre una persona o una empresa con una entidad bancaria para depositar dinero y disponer de estos recursos a través de cheques. Al momento de realizar un contrato de cuenta corriente se establecen c'



soy+ utpl

Estados de cuentas corrientes

ESTADOS DE CUENTAS CORRIENTES

Cuenta Corriente Personal	Abierta a nombre de una sola persona
Cuenta Corriente Colectiva	Abierta a nombre de dos o más personas naturales
Cuenta Corriente Corporativa	Abierta a nombre de entre otras una persona jurídica, fundación u otras sociedades.
Cuenta Corriente de Entidades Públicas	Aperturadas por el sector público.

CREATED USING
POWTOON

soy+ utpl

Estados de cuentas corrientes

Cuenta Corriente Cerrada

Cuenta corriente que por incumplimiento a disposiciones legales y reglamentarias han sido sancionadas por la SB y como efecto a la sanción no se pueden girar cheques.

Cuenta Corriente Cancelada

Puede ser cancelada por el cliente o por la entidad financiera.

Cuenta Corriente Bloqueada

No puede ser manejada por su titular por disposición judicial.

Cuenta Corriente Inhabilitada

Inhabilitada por protestos de cheques o por no pagar las multas respectivas.

CREATED USING
[Ir al contenido](#)

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Documento 3. Operaciones de reporto

DINERO Y OPERACIONES BANCARIAS

OPERACIONES PASIVAS

Elaborado: Elizabeth Salas
Licenciatura en Finanzas

soy+ utpl

Operaciones de Reporto

- Mencionando el aporte de Velásquez (2015) quien considera que una operación de repo es aquella en la que una parte transfiere la propiedad a otra parte sobre valores, a cambio del pago de una suma de dinero dentro de un tiempo determinado.
- La operación de repo también se conoce como reporto, Repurchase Agreement o Sale (Pacto de Recompra o Venta), and Repurchase Agreement (Pacto de Recompra).

¿Qué es un REPO?

soy+ utpl



¿Qué es un REPO?

Bueno debes primero saber que una operación de repo es aquella en la que una parte transfiere la propiedad a otra parte sobre valores, a cambio del pago de una suma de dinero dentro de un plazo.

CREATED USING
POWTOON

soy+ utpl



¿Qué es un REPO?

Los repos se usan cuando una persona necesita financiación y la consigue a través de los títulos valores que posee, sin necesidad de venderlos definitivamente, se realiza un acuerdo en donde se venden esos títulos valores con el compromiso de volverlos a comprar en una fecha futura

CREATED USING
POWTOON

soy+ utpl

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



CONTRATO GENERAL

En ellos se deberá contemplar un plazo de vigencia así como la clase de títulos que podrán ser negociados y el rendimiento.



CONTRATO ESPECÍFICO

Son aquellos celebrados para una operación particular y aplicada a una sola ocasión, y contendrá al menos la obligación de la entidad de comunicar a su cliente las condiciones específicas de cada transacción



CREATED USING
POWTOON

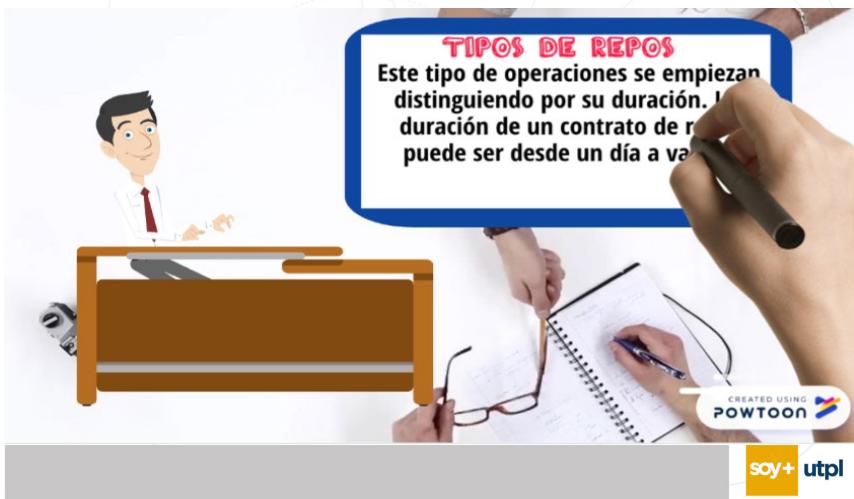
soy+ utpl

Índice

Tipos de repos

TIPOS DE REPOS

Este tipo de operaciones se empiezan distinguiendo por su duración. La duración de un contrato de reposo puede ser desde un día a varios años.



soy+ utpl

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Tipos de repos

REPO BILATERAL

El banco o entidad financiera que ofrece el repo es el custodio del mismo.

REPO TRILATERAL

Una tercera parte neutral custodia el repo

REPOS CON OTROS ACTIVOS

En estos repos se realiza el contrato de recompra pero en vez de realizarse con títulos de deuda fija se realiza con otros activos, por ejemplo, acciones.

REPOS BURSÁTILES

Se efectúa a través de la bolsa de valores, consiste en la venta temporal de valores de renta fija y renta variable

CREATED USING
POWTOON

soy+ utpl

Ir al contenido

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

BONOS

Los bonos son una obligación que compromete al emisor del mismo a pagar una suma determinada en una fecha fija



CREATED USING


EN ESENCIA

Un bono es un préstamo que un inversionista hace al emisor del bono





Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

El objetivo de la emisión de bonos es la captación de recursos a mediano plazo, lo que permite fondear operaciones activas de similar



soy+ utpl

Los bonos, para el inversor es una opción interesante que le permite diversificar su portafolio de inversiones



CREATED USIN
DOVETAIL
soy+ utpl

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Los bonos

Los bonos son emitidos por

- Corporaciones
- Gobiernos
- Otras entidades

Con el fin de financiar proyectos o diferentes actividades

CREATED
POWTC
soy+ utpl

En intercambio por este préstamo el inversionista recibe intereses más conocidos como cupones del bono

2019



CREATED USING
soy+ utpl

Índice

Primer bimestre

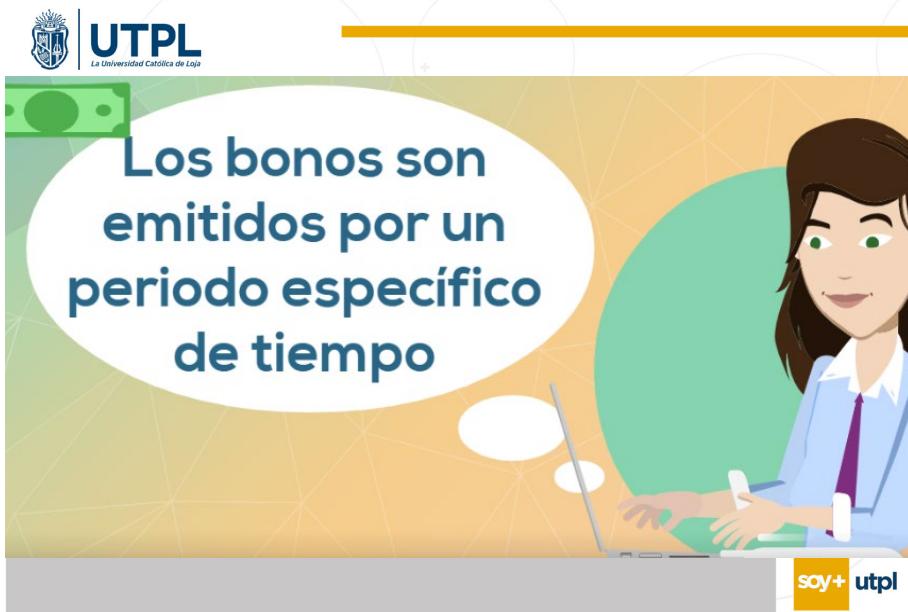
Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

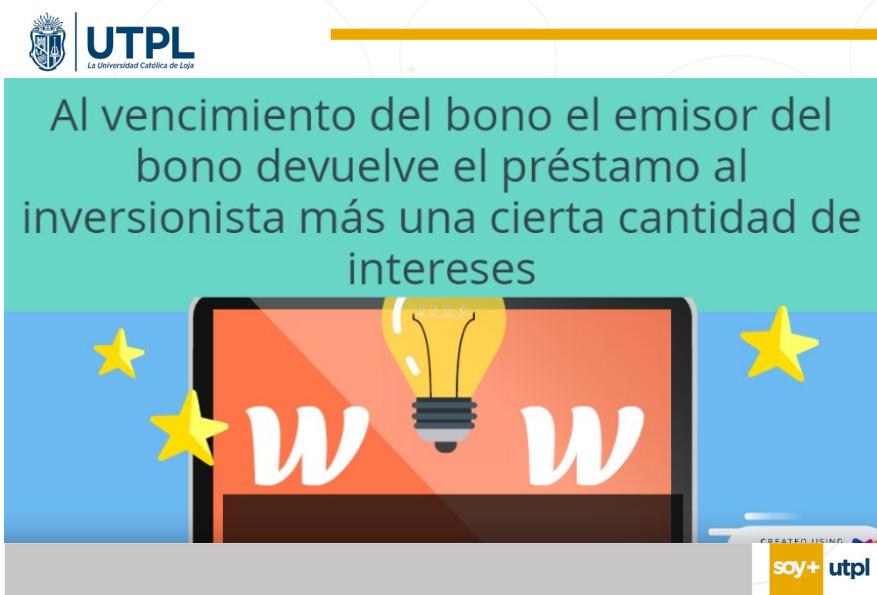
 **UTPL**
La Universidad Católica de Loja



Los bonos son emitidos por un periodo específico de tiempo

soy+ utpl

 **UTPL**
La Universidad Católica de Loja



Al vencimiento del bono el emisor del bono devuelve el préstamo al inversionista más una cierta cantidad de intereses

soy+ utpl

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos



UTPL
La Universidad Católica de Loja

Tipos de bonos

Hay dos tipos de bonos

BONOS DE CAJA

Los emite la
banca
industrial

BONOS DE TESORERÍA

Los emite la
banca comercial
o cajas de ahorro



[Ir al contenido](#)



Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Documento 5. Títulos de renta fija



Valores de renta fija

- Al respecto el Código Orgánico Monetario y Financiero, en el artículo 194 numeral 8 establece que las entidades financieras podrán realizar las siguientes operaciones, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control:
 - "Adquirir, conservar o enajenar, por cuenta propia, valores de renta fija, de acuerdo a lo previsto en la Ley de Mercado de Valores....."

soy+ utpl

VALORES DE RENTA FIJA



soy+ utpl

 Son aquellos valores cuyo rendimiento no depende de la compañía emisora, sino que está predeterminado desde el inicio y es aceptado.



CREATED USING

soy+ utpl

Índice

Primer bimestre

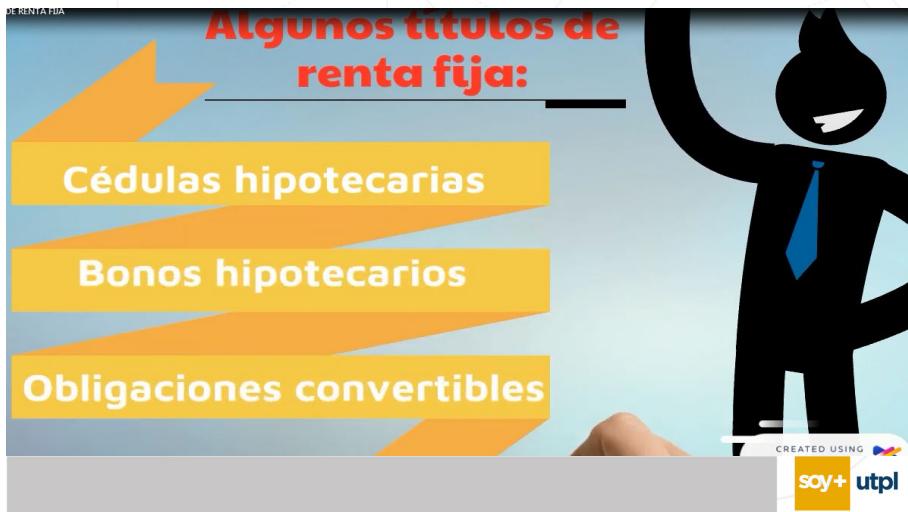
Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Algunos títulos de renta fija



Algunos títulos de renta fija:

- Cédulas hipotecarias
- Bonos hipotecarios
- Obligaciones convertibles

CREATED USING 

Cédulas hipotecarios



Cédulas hipotecarios

Son títulos emitidos generalmente a medio y largo plazo

Tienen como garantía la totalidad de los créditos hipotecarios concedidos por la entidad que los emite

CREATED USING 

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



Bonos hipotecarios

Similares a las cédulas hipotecarias

Sin embargo la garantía que ofrecen los bonos a sus tenedores es la afectación de créditos específicos vinculados como garantía de títulos y no la totalidad de préstamos como ocurre con las cédulas hipotecarias

soy+ utpl



Obligaciones convertibles

Títulos que tiene la cualidad añadida de ofrecer a su propietario la posibilidad de convertirlos en acciones de la misma sociedad



soy+ utpl

[Ir al contenido](#)

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Documento 6. Mercado de valores

DINERO Y OPERACIONES BANCARIAS

OPERACIONES PASIVAS

Elaborado: Elizabeth Salas
Licenciatura en Finanzas

soy+ utpl

UTPL

Mercado de Valores

¿Qué es el MERCADO DE VALORES?

soy+ utpl

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

MERCADO DE VALORES



soy+ utpl



El mercado de valores es una de las fuentes más importantes para que las empresas puedan recaudar dinero.



soy+ utpl



El mercado de valores canaliza los recursos financieros hacia las actividades productivas a través de la negociación de valores



CREATED USING


Permite que las entidades financieras coticen en bolsa para recaudar capital adicional para la expansión mediante la venta de nuevas acciones, o emisión de títulos de renta fija o variable



Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos



A cartoon illustration of a young woman with dark hair tied back, wearing a pink t-shirt and blue jeans, looking thoughtful with her hand near her chin. A large white speech bubble originates from her, containing the text: "¿Cuáles son los participantes de los mercados de valores?". To the right of the bubble is a yellow pencil. In the bottom right corner of the slide, there is a watermark that says "CREATED USING PPT2013 soy+ utpl".



Los participantes del mercado de valores son

- Emisores
- Inversionista
- Bolsa de Valores
- Casa de Valores
- Depósito centralizado de compensación

Below the diagram, there is a watermark that says "CREATED USING PPT2013 soy+ utpl".

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Calificadora
de riesgo

Administradora de
fondos y
fideicomisos

soy+ utpl

Emisores/Inversionistas



Emisores

Son compañías que financian sus actividades mediante la emisión y colocación de valores, a través del mercado de valores



Inversionistas

Personas naturales o jurídicas con excedentes de liquidez y los destinan a la compra de valores,

soy+ utpl

**Bolsa de Valores**

Son sociedades anónimas que brindan servicios y mecanismos necesarios para la negociación de valores en las mejores condiciones

**Casa de Valores**

Son compañías es la intermediación de valores, además de asesorar en materia de inversiones,

**Depósito centralizado**

Compañía anónima que se encarga de proveer servicios de depósito, custodia, etc

**Calificadora de riesgo**

Sociedades que tienen por objeto la calificación de emisores y valores.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

Administradoras de fondos y fideicomisos:
Son compañías anónimas que administran fondos de inversión y negocios fiduciarios.



soy+ utpl

[Ir al contenido](#)

Índice

Primer bimestre

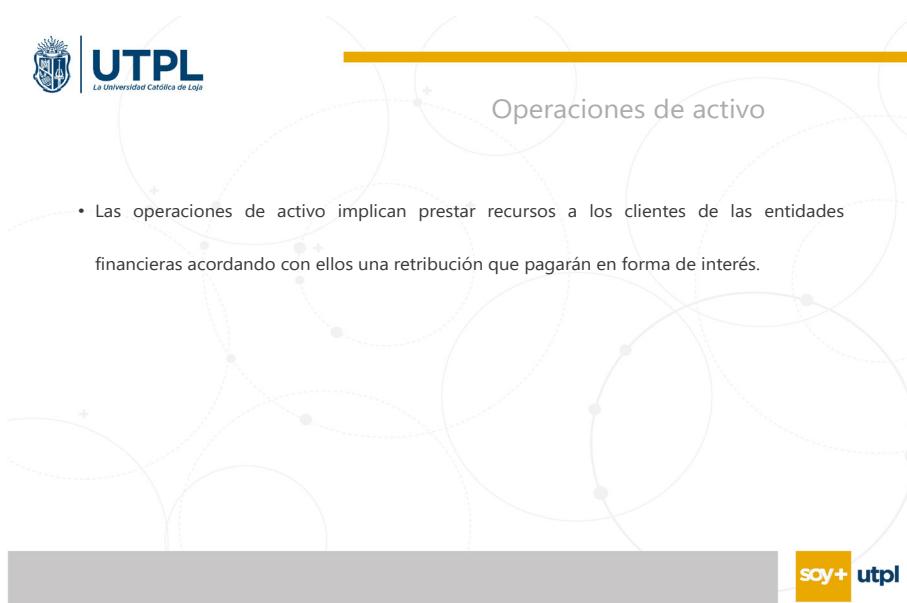
Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Documento 7. Operaciones Activas



Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Garantía crediticia



soy+ utpl

 Garantía
directa e
indirecta

 Garantías
personales y
reales

 Garantías
reales



soy+ utpl



Garantía Prendaria



- › Con desplazamiento
- › Sin desplazamiento



PRÉSTAMOS



Personales

Hipotecario

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Créditos

Créditos



soy+ utpl



Educativo



Microcrédito

soy+ utpl



Leasing
operativo

Leasing
back

Leasing
mobiliario e
inmobiliario

Leasing
financiero

Leasing
directo e
indirecto

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

OPERACIONES

OTRAS

ACTIVAS

CONFIRMING

AVAL
BANCARIO

DESCUENTOS

Líneas de
tesorerí

Descubiertos
en cuenta
corriente

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Documento 8. Operación de contingencia

The cover of the document features a dark blue background with a light blue circular pattern. In the top left corner is the UTPL logo with the text "UTPL La Universidad Católica de Loja". Below the logo, the title "DINERO Y OPERACIONES BANCARIAS" is displayed. A yellow horizontal bar across the middle contains the title "OPERACIONES CONTINGENTES". In the bottom left corner, it says "Elaborado: Elizabeth Salas Licenciatura en Finanzas". In the bottom right corner, there is a yellow square with the text "soy+ utpl".



Operaciones de contingencia

- La Superintendencia de Bancos (2009) considera como contingentes las condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden, a través de un hecho futuro ocurrir en una situación de riesgo, en donde puede resultar la pérdida de un activo o se puede ocurrir en un pasivo.

soy+ utpl

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos

OPERACIONES CONTINGENTES

OPERACIONES CONTINGENTES



Índice

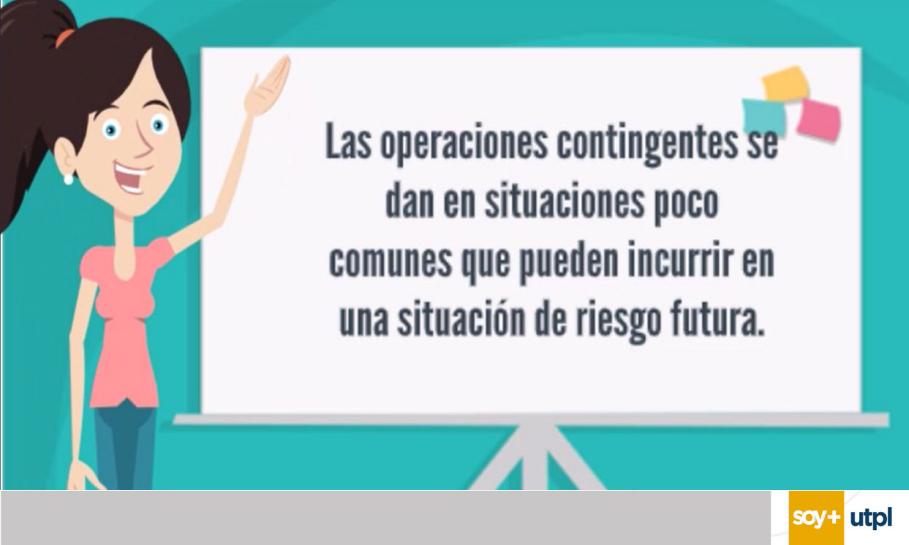
Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos



Las operaciones contingentes se dan en situaciones poco comunes que pueden incurrir en una situación de riesgo futura.

soy+ utpl

OPERACIONES CONTINGENTES EN ECUADOR

Asumir obligaciones por cuenta de terceros por medio de garantías, endosos o avales.

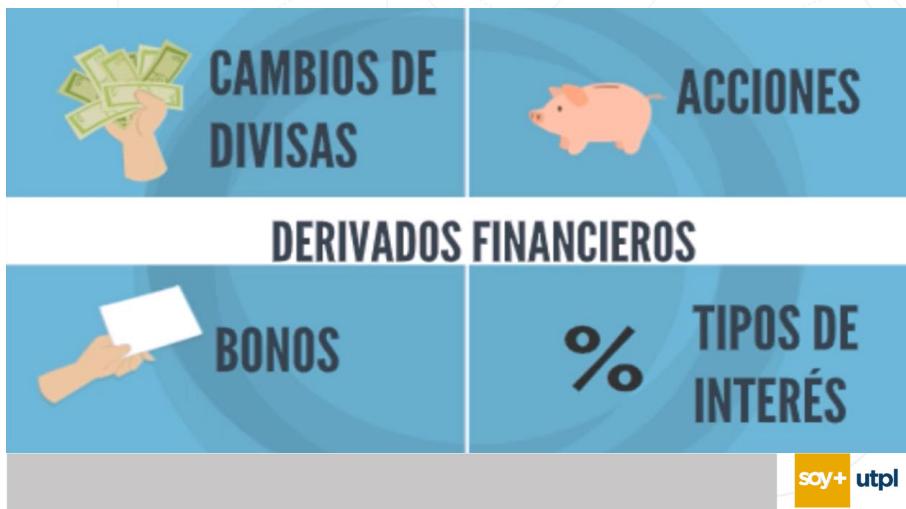
Negociar derivados financieros.



soy+ utpl

Índice

Derivados Financieros



CAMBIOS DE DIVISAS (Icon: Hand holding money)

ACCIONES (Icon: Piggy bank)

DERIVADOS FINANCIEROS

BONOS (Icon: Hand holding a certificate)

TIPOS DE INTERÉS (%)

soy+ utpl

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Operaciones Contingentes más comunes



1 ➔ OPERACIONES CONTINGENTES MÁS COMUNES

AVALES (Icon: Magnifying glass over a document)

FIANZAS (Icon: Computer monitor)

GARANTÍAS (Icon: Coin)

FUTUROS (Icon: Clock)

soy+ utpl

[Ir al contenido](#)

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

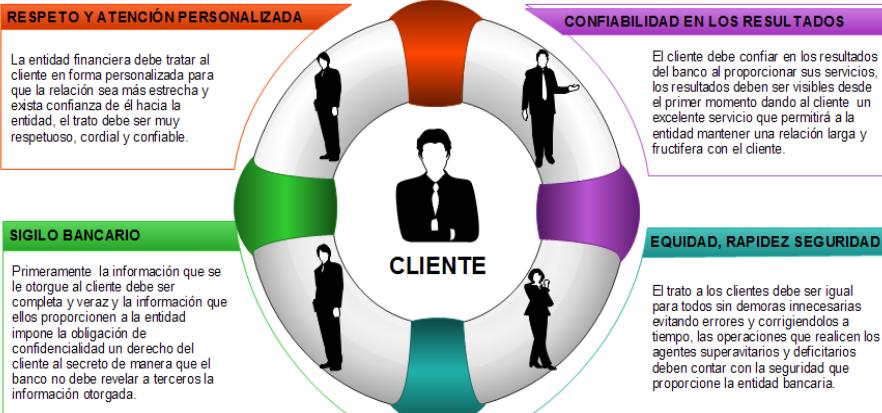
Documento 9. Operaciones de servicio



- De acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero, las operaciones de servicio que pueden realizar las entidades financieras son las siguientes:
- Efectuar servicios de caja y tesorería.
- Actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de pago;
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de entidades financieras nacionales o extranjeras;
- Recibir y conservar objetos, muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores; y,
- Efectuar por cuenta propia o de terceros, operaciones con divisas, contratar reportos y emitir o negociar cheques de viajero, etc.

Elementos que el banco debe conceder al cliente

ELEMENTOS QUE EL BANCO DEBE CONCEDER AL CLIENTE





- De acuerdo a la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Junta Bancaria (2014) los servicios financieros ofrecidos por las IFIS, que pueden ser tarificados o no se clasifican en:

Servicios Financieros sin tarifa



- Transacciones básicas.- Son aquellas relacionadas con operaciones inherentes al giro del negocio de las instituciones del sistema financiero, que no constituyen servicios financieros sujetos al cobro de tarifa; como por ejemplo:
- Apertura y consulta de cuentas,
- Cancelación o cierre de cuentas de ahorro, cuentas corrientes y cuentas básicas,
- Transacciones no concretadas o no ejecutadas correctamente en cajeros automáticos,
- Reposición de libreta, cartola y estado de cuenta por actualización.

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

Servicios financieros tarifados

- Servicios Financieros sujetos a tarifa máxima. - Son aquellos servicios financieros determinados expresamente por la Junta Bancaria que no implican transacciones básicas, por los cuales la institución del sistema financiero podrá cobrar una tarifa no superior a la máxima establecida, entre estos tenemos:
- Reposición de tarjeta de débito por pérdida, robo o deterioro físico, con excepción de los casos de fallas en la banda lectora o chip.
- Emisión de un formulario de cheque
- Cheque certificado
- Corte impreso de estado de cuenta solicitado por el cliente

Servicios financieros tarifados diferenciados

- **Servicios Financieros sujetos a tarifa máxima.** - Son aquellos servicios financieros diferenciados autorizados previamente por la Junta Bancaria, que no son de uso generalizado ni estandarizado, ofertados por la institución del sistema financiero para satisfacer necesidades no esenciales ni básicas de los clientes o usuarios
- Casilleros de seguridad
- Microfilm y copia de documentos
- Pago impuesto SRI por ventanilla
- Reimpresión de notas de débito y/o crédito

Índice

Primer bimestre

Segundo bimestre

Solucionario

Referencias bibliográficas

Recursos

SERVICIOS DE CANAL TRADICIONAL	<ul style="list-style-type: none">• Servicio personalizado de atención al cliente
SERVICIOS DE CANALES ELECTRÓNICOS	<ul style="list-style-type: none">• Servicios ofrecidos en la banca por internet• Servicios ofrecidos por medio de la telefonía móvil• Servicios ofrecidos por los cajeros automáticos• Servicios de la banca en línea• Servicio ofrecidos por medio de medios de TV.
OTROS SERVICIOS	<ul style="list-style-type: none">• Servicio de punto de venta, servicios de seguridad• Otros servicios.

Servicio de la banca tradicional: canal personalizado.

RECLAMO, QUEJA O SUGERENCIA		
RECLAMO	QUEJA	SUGERENCIA
El cliente puede reclamar por algún producto o servicio que la entidad bancaria le ofreció con determinadas características y que para el cliente no se cumplen. La entidad debe gestionar un reclamo a la brevedad posible analizando el caso y brindando una respuesta al cliente claro después de una debida disculpa hacia el cliente si se percibe que tiene la razón caso contrario gentilmente se le explica al cliente lo sucedido.	Los clientes presentan quejas por alguna mala experiencia vivida con nuestra empresa, de manera que la entidad debe presentar una disculpa al cliente y tratar de solucionar el imprevisto suscitado.	Las sugerencias son muy importantes para la entidad ya que mediante ellas se puede mejorar los procesos, los clientes proporcionan ideas concretas sobre cómo poder optimizar determinadas técnicas en la colocación y captación de recursos y comercialización de productos y servicios financieros.

Índice

Primer
bimestre

Segundo
bimestre

Solucionario

Referencias
bibliográficas

Recursos



UTPL

La Universidad Católica de Loja



Como lo establece el Código Orgánico Monetario y Financiero cada entidad integrante del sistema financiero nacional tendrá un defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado de acuerdo con la regulación que expida la Junta.

soy+ utpl

[Ir al contenido](#)