



Derechos Reservados © NAICE Institute USA



CURSO:

CAJERO BANCARIO Y COMERCIAL

Temas:

- Principales transacciones y términos financieros
- Principales productos y servicios financieros

Índice
Índice
Índice



Tema 1

Principales Transacciones y
financieros

**Depósitos en
efectivo**



**Depósitos de
cheques**

Pago de cheques

Ley de Títulos Valores 27287 de Jun2000, en sus artículos 172 al 216 contiene las disposiciones que se debe considerar al girar y cobrar un cheque, para evitar el cierre de la cuenta corriente y las responsabilidades penales en caso no cuenten con fondos disponibles, entre otras disposiciones.

Es una orden de pago que hace el girador o titular de la cuenta corriente donde tiene fondos disponibles, para su pago inmediato.



Delito de libramiento indebido con pena privativa de la libertad entre 1 a 5 años



Debe ser **cobrado** dentro de los **30 días** contados **desde** el día de **su giro**.

TIPOS DE CHEQUES



Pago diferido

El cobro del cheque procede como máximo a los 30 días de emitido.



Para abono en cuenta

Solo puede ser cobrado mediante abono en cuenta corriente del beneficiario del cheque.



Intransferible

Prohíbe su libre circulación (endoso).

“NO NEGOCIABLE”



Certificado

El banco da la conformidad de la existencia de los fondos en la cuenta del emisor.



Garantizado

Banco deja constancia de que existen fondos disponibles para el pago de cheque.



Viajero

Emite un banco a favor de una persona para que pueda ser cobrado en el extranjero (afiliadas).



Gerencia

Emitido por el propio banco, por lo que garantiza la existencia de fondos disponibles.



Cruzado

Sólo cobrado a través de una institución bancaria.

Participantes en el giro de cheque



Emisor o
girador



Tenedor o titular
del cheque



Banco

N ° de beneficiarios



02 o más personas
naturales



Sólo 01 PPJJ

Formas de giro de cheques



Persona o personas determinadas

Mancomunada conjunta "Y": cobro por ambos.
Mancomunada indistinta "O": cobro por
cualquiera.



Al portador

Forma de cobro de un cheque

- Identificación y validación para el cobro.
- Endoso: traslado del derecho de cobro de un cheque.



Información a registrar en la parte posterior:

- Nombre
- Tipo y número de documento de identidad
- Firma
- Dirección y teléfono

Revocatoria de un cheque

- Luego de los 30 días de girado (cheque sin cobrar).
- Por robo o extravío antes de los 30 días.
- Sin revocatoria puede ser cobrado hasta en 01 año.

Protesto de un cheque

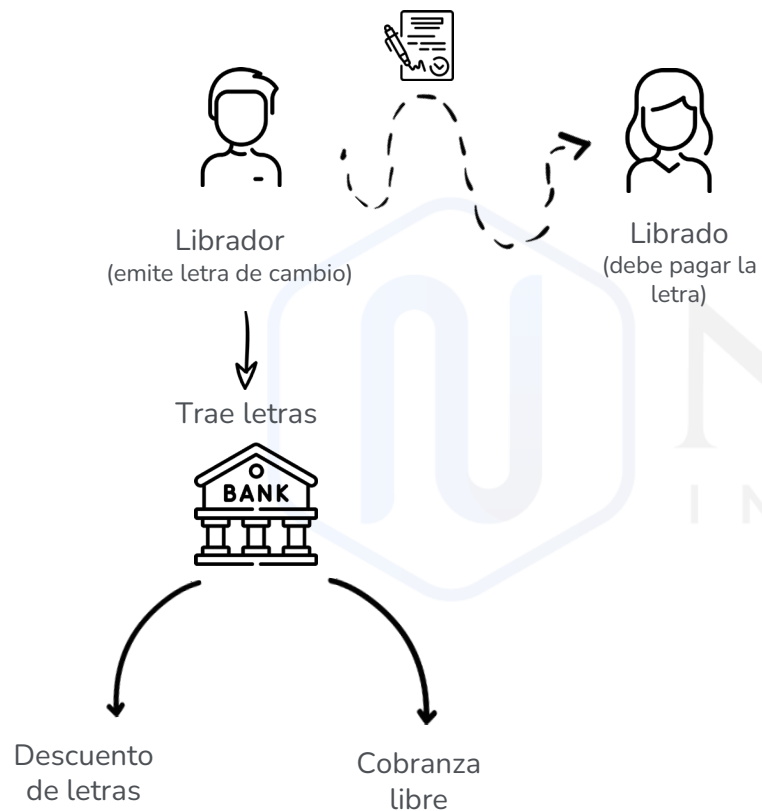


A solicitud del tenedor; el banco deja constancia que el cheque fue presentado y no tuvo fondos disponibles.

Cierre de cuentas

- 02 cheques protestados en 06 meses.
- 10 cheques rechazados en un año.
- Inicio del proceso penal por libramiento indebido.

Letras de cambio



Operaciones en ventanilla:

- Entrega de letras de cambio.
- Pago de letras de cambio.

NÚMERO	REF. DEL GIRADOR	LUGAR DE GIRO	FECHA DE GIRO			FECHA DE VENCIMIENTO			MONEDA E IMPORTE	
			DÍA	MES	AÑO	DÍA	MES	AÑO		
0001-2021	0001-15248	Ar. Benavides 3707	15	07	2021	14	08	2021	SI. 44,538.52	
Por esta LETRA DE CAMBIO, se servirá(n) pagar incondicionalmente a la orden de Archivo Excel E.I.R.L. la cantidad de:										
CHARENTA Y CUATRO MIL CINCUENTA Y TRES PESOS Y CINCO CÉNTAVOS										
En el siguiente lugar de pago, o con cargo a la cuenta del Banco Ar. Benavides 3707 - 03 202										
Girado: Industria SAC					Importe a debitar en la siguiente cuenta del Banco que se indica:					
Domicilio: Ar. Argentina 365 - Callao					BANCO		OFICINA		NÚMERO DE CUENTA	
D.O.I. 20123456789 Telf.										
Fíador Aval Permanente Domicilio: D.O.I. Firma					Nombre / Denominación o Razón Social del Girador Archivo Excel E.I.R.L. Firma Juan Pérez Solís Gerente Financiero					
Nombre del Representante					Nombre del Representante (s)					

NO ESCRIBIR NI FIRMAR DEBAJO DE ESTA LÍNEA

Accionables:

- Verificación de los participantes, monto y fecha de la letra.
- Registro del código identificador de la letra (en caso de pago).

Tipo de cambio

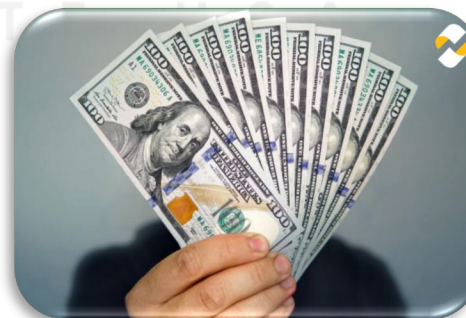
Compra de moneda extranjera

Cliente **trae dólares** y se le **entrega soles** por su contravalor de acuerdo al tipo de cambio vigente.



Venta de moneda extranjera

Cliente **trae soles** y se le **entrega dólares** por su contravalor de acuerdo al tipo de cambio vigente.



Transferencias de fondos

Envío de dinero de una cuenta a otra.

Transferencias nacionales

Cuenta del emisor y beneficiario se encuentran en el mismo territorio.

- **Transferencias en un mismo banco:** requiere número de cuenta de destino.
- **Transferencias interbancarias:** requiere número de cuenta interbancario.

Transferencias internacionales

Cuenta del emisor y beneficiario se encuentran en distinto territorio.

- **Envío:** se requiere conocer el código SWIFT, número de cuenta de destino, nombre y dirección del banco.
- **Recepción:** abono en cuenta



Tema 2

Principales productos y
servicios financieros

Productos activos

Productos de financiación a las empresas o particulares.



Productos pasivos

Productos financieros que utilizan las entidades financieras para **captar fondos**.

Cuenta Ahorros

Ahorro de dinero de forma segura.

Cuenta a Plazo Fijo

Depósito durante tiempo determinado.

Cuenta Corriente

Administrar fondos y emitir cheques.

Fondos mutuos

Reune dinero e invierte en acciones, bonos, etc.

Cuenta CTS

Abono de beneficio social.

Otros productos



Protége las
tarjetas de crédito
y débito contra
asalto o robo

**Seguro protección
tarjeta**



Cubre el pago de la
deuda contraída en
caso de
fallecimiento o
invalidez total y
permanente.

**Seguro de
desgravamen**



Cubre fallecimiento
o riesgos de
incapacidad
temporal o
permanente.

Seguro de vida



www.naiceinstitute.us