



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú



FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORÍA
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

4. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

- Introduciéndonos al Negocio Bancario
- Productos Financieros Pasivos
- Productos Financieros Activos
- Servicios Financieros



FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORIA
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

INTRODUCIÉNDONOS AL NEGOCIO BANCARIO

¿El Dinero tiene un costo?

Sí, es la tasa de interés.

Tasa de interés pasiva

Es la tasa de interés que la entidad financiera paga al usuario por el dinero que deposita.

Tasa de interés activa

Es la tasa de interés que la entidad financiera cobra al usuario por el dinero que le ha prestado.



UTILIDAD DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA

“Spread bancario”

Crédito

Tasa de Interés Activa (26%)

Depósito

Tasa de Interés Pasiva (4%)

Ganancia de la IFI

Diferencia (22%)

Productos Financieros



Pasivas

- Depósitos de ahorros
- Cuentas corrientes
- Depósitos a plazo
- Depósitos CTS

Activas

- Créditos Hipotecarios
- Créditos a empresas
- Créditos personales:
(Consumo y Tarjeta de Crédito)



FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORIA
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

OPERACIONES PASIVAS

Operaciones Pasivas

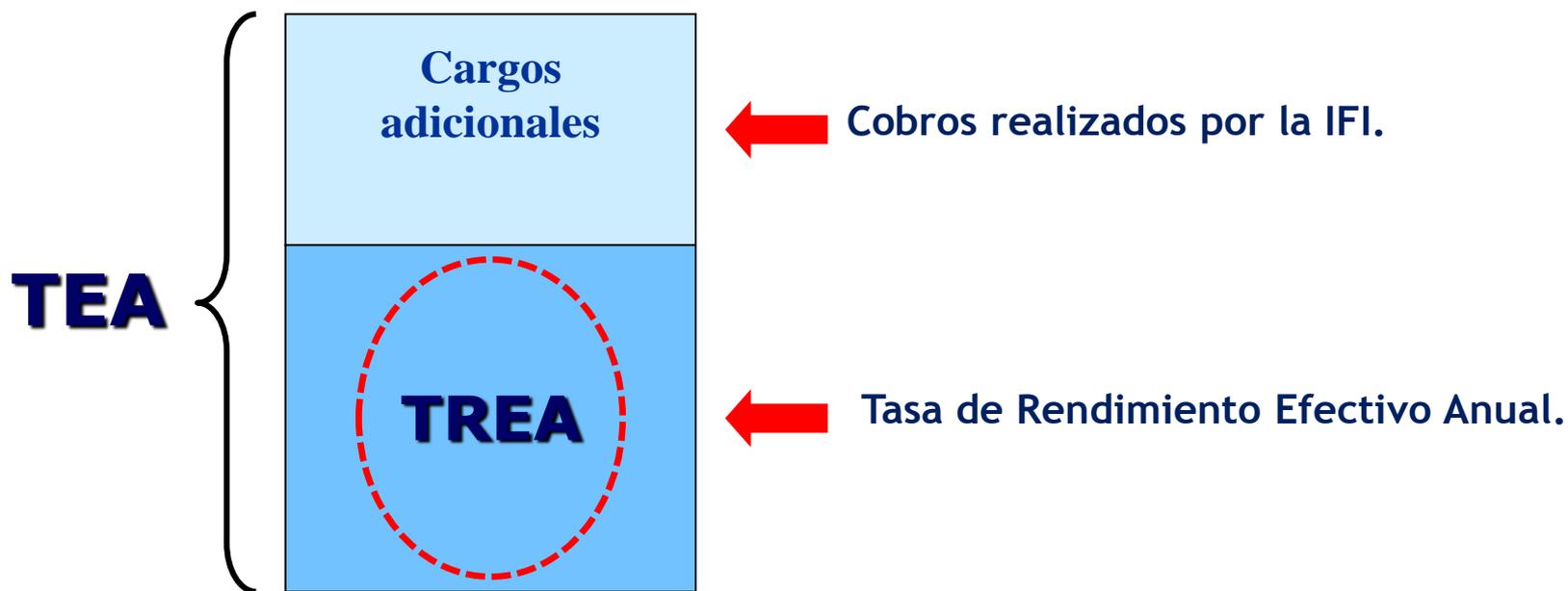
Son todas aquellas operaciones en las que las entidades financieras reciben dinero de sus clientes, por lo cual pagan una tasa de interés (tasa de interés pasiva).

Las principales operaciones pasivas son:

- Cuenta de ahorro
- Cuentas corrientes
- Depósitos a plazo
- Depósitos CTS



La Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA)



La Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA) es la Tasa Efectiva Anual (TEA) menos los cargos adicionales que realiza la IFI.

Por consiguiente
Si deseas ahorrar, tienes que ver que la

TREA > INFLACIÓN



BUEN USO DE TU CUENTA DE AHORRO

LO IDEAL...

**PEDIR UNA CUENTA DE AHORROS
CERO MANTENIMIENTO**

*...Que no te pidan Saldo
Promedio Mínimo...*



FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORIA
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

SI LO IDEAL NO OCURRE...

Tener en cuenta el Saldo Promedio Mínimo, para que no te cobren mantenimiento..

Costo de mantenimiento: S/. 30

Saldo mínimo promedio para que no me cobren mantenimiento S/. 500

Movimiento en cuenta					Movimiento en cuenta				
Fecha	Depósito	Retiro	Saldo diario	Suma acumulada	Fecha	Depósito	Retiro	Saldo diario	Suma acumulada
01/01/2016	500	0	500	500	18/01/2016			300	6000
02/01/2016			500	1000	19/01/2016			300	6300
03/01/2016			500	1500	20/01/2016			300	6600
04/01/2016		200	300	1800	21/01/2016			300	6900
05/01/2016			300	2100	22/01/2016			300	7200
06/01/2016			300	2400	23/01/2016			300	7500
07/01/2016			300	2700	24/01/2016	200		500	8000
08/01/2016			300	3000	25/01/2016			500	8500
09/01/2016			300	3300	26/01/2016			500	9000
10/01/2016			300	3600	27/01/2016			500	9500
11/01/2016			300	3900	28/01/2016			500	10000
12/01/2016			300	4200	29/01/2016			500	10500
13/01/2016			300	4500	30/01/2016			500	11000
14/01/2016			300	4800	31/01/2016			500	11500
15/01/2016			300	5100	Saldo a fin de mes			S/. 500	S/. 371
16/01/2016			300	5400	Cobro de mantenimiento			S/. 30	
17/01/2016			300	5700	Saldo disponible			S/. 470	

Siempre tener en cuenta:

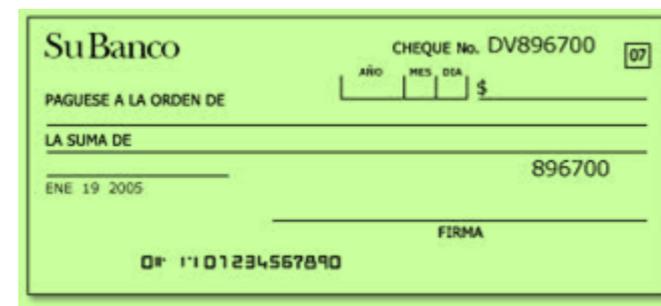
Saldo Promedio = 11500/ 31 días = 371

¿Qué son las Cuentas corrientes?

Es un producto financiero que te permite recibir depósitos y realizar pagos.

Las características de este producto son:

1. Puedes pagar a tus proveedores a través de **cheques** (título valor).
2. Puedes disponer de más dinero de lo que tienes depositado, a través de un **sobregiro** (adelanto en cuenta corriente), mediante una línea de crédito pre aprobada.



Las cuentas corrientes también son llamadas Depósito a la vista.

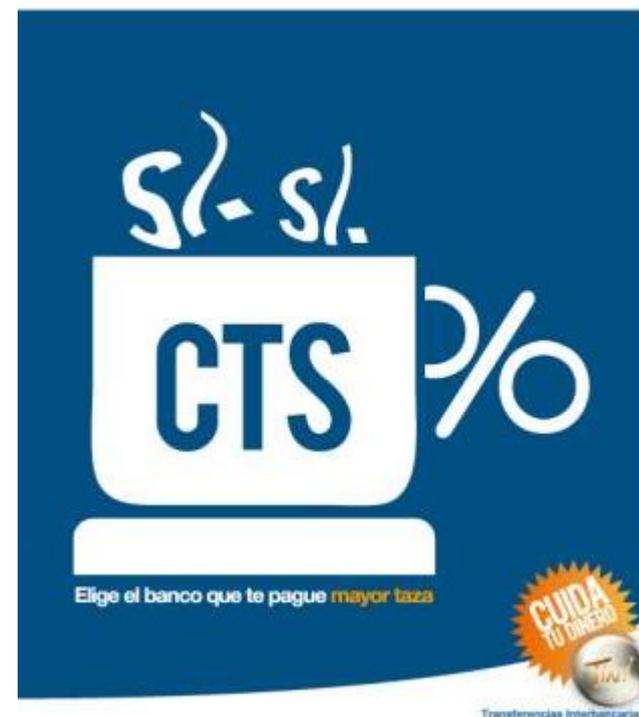
¿Qué son los Depósitos a plazo fijo?

- Son depósitos de dinero que se realizan en una cuenta por un plazo fijo. Este plazo es establecido entre la entidad financiera y el depositante.
- El dinero depositado no se puede retirar hasta que concluya dicho plazo. Si se retira, te pagan menos de la tasa de interés acordada.



¿Qué son los Depósitos CTS?

- Es un depósito que el empleador efectúa por disposición legal.
- Tiene como propósito fundamental prevenir el riesgo que origina el cese de una relación laboral y la consecuente pérdida de ingresos en la vida de una persona y su familia.



¿QUÉ ES EL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS (FSD)?

Objetivo Principal:

Proteger a los depositantes asegurados ante la eventual quiebra de una institución financiera (Bancos, Financieras, Cajas Municipales y Cajas Rurales).

¿Cuál es el monto máximo de cobertura del FSD?

En el período Diciembre 2015 a Febrero 2016 es de **S/.96,246.00 por persona**, en cada empresa miembro del Fondo, comprendido los intereses.

EN CASO DE QUIEBRA
EL FSD
EMPEZARÁ APAGAR
DE INMEDIATO
TUS DEPÓSITOS



Preguntas Frecuentes

¿Los depósitos mantenidos en las instituciones financieras, se encuentran asegurados?

Sí. Los depósitos mantenidos en los Bancos, Financieras, Cajas Municipales y Cajas Rurales. Es necesario destacar que para que cualquiera de estas empresas sea respaldada por el FSD, deberá efectuar aportes al mismo durante 24 meses.

¿Qué sucede si tengo depósitos en más de una institución financiera?

La cobertura tiene lugar por persona en cada empresa miembro del fondo. Si tengo depósitos en más de una empresa miembro, éstos se encuentran asegurados en cada empresa hasta por el monto máximo de cobertura.



FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORIA
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

OPERACIONES ACTIVAS

Operaciones Activas

Son todos aquellos préstamos mediante los cuales las entidades financieras prestan recursos (dinero) a sus clientes por un tiempo determinado.

Las principales operaciones activas son:

- **Créditos hipotecarios**
- **Créditos a empresas**
- **Créditos de consumo**
- **Tarjeta de crédito**



La Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)



La Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA) es la tasa que incluye todo lo que se paga por un crédito.

Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)

- Préstamo de S/. 1,000 a un año.
- Si la tasa efectiva anual (TEA) es de 25%, la cuota resultante es de S/. 93.85.

Si hay una comisión mensual S/. 10

- La “TEA calculada” a partir de una cuota de S/. 103.85 se convierte en 52%.
- Ese 52% es el verdadero costo (TCEA) y no el 25% (TEA) que inicialmente nos informaron.

~~25%~~

52%

**TASA DE COSTO
EFECTIVO ANUAL**

¿Qué son los Créditos Hipotecarios?

Son préstamos de dinero que una institución financiera brinda a las personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de una vivienda propia.

La operación crediticia tiene como garantía una hipoteca, para garantizar el pago del préstamo por parte del cliente.



¿Qué son los Créditos de Consumo?

Son préstamos destinados a satisfacer eventuales necesidades de dinero y/o financiamientos para la adquisición de bienes y/o servicios que no tengan ninguna relación con actividades empresariales.

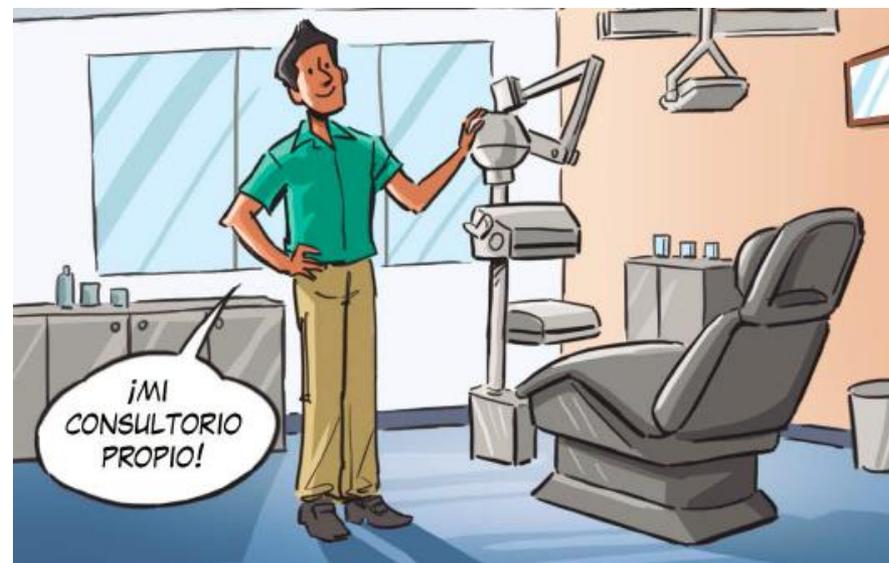
Permite obtener rápidamente dinero para usarlo en lo que más se necesite: Compra de una computadora, el pago de matrículas de la universidad, para solucionar problemas de salud, salir de cualquier apuro, etc.



Consumo no Revolvente:
Con Cuotas

¿Qué son los Créditos a microempresas?

Son créditos en efectivo, otorgados a Personas Naturales o Personas Jurídicas, para financiar Actividades de producción, comercio o prestación de servicios.



Mis derechos como consumidor financiero

Prepago de deuda

PAGO ANTICIPADO (más de 2 cuotas)

El pago afecta el monto del capital de la deuda.

Se reduce el monto de los intereses, comisiones y gastos.

Puedo reducir el monto de las cuotas restantes o el número de cuotas.

ADELANTO DE CUOTAS (más de 2 cuotas)

El pago adelantado, sólo reduce el número de cuotas.

No se reducen los intereses, comisiones y gastos.

Reduces el tiempo y costo de trasladarte a realizar el pago.

No tengo que pagar algún tipo de comisión, gasto o penalidad a la IFI por hacer estos dos tipos de pago.



FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORIA
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

TARJETA DE CRÉDITO

¿Qué es una tarjeta de crédito?

Es una modalidad de crédito que permite cubrir diversas necesidades (consumo en restaurantes, pago por atenciones médicas, entre otras).



Recuerda que tu consumo con tarjeta de crédito se denomina revolvente (sin o con cuotas)

OJO.
Si consumes sin cuotas. Tienes que pagar tu consumo antes de la fecha de vencimiento, para que no te cobren intereses.



RECUERDA QUE...

Si bien la **TARJETA DE DÉBITO** y la **TARJETA DE CRÉDITO** son instrumentos de pago, hay una gran **DIFERENCIA** entre ellas:

TARJETA DE CRÉDITO

1. Está vinculada a una **línea de crédito** que te da una entidad financiera.
2. Este dinero lo debes pagar con intereses, comisiones y gastos.
3. Sólo puedes gastar hasta el monto de tu línea de crédito.

TARJETA DE DÉBITO

1. Está vinculada a una **cuenta de ahorro**.
2. Este dinero es tuyo, es lo que ahorras, depositas o te depositan (por ejm: tu sueldo).
3. Sólo puedes gastar el dinero depositado en tu cuenta.

Consejos para el buen uso de tu tarjeta de crédito

1

En lo posible no tener más de una tarjeta de crédito.

2

Sólo en caso excepcional hacer uso de la disposición de efectivo que ofrece la tarjeta de crédito.
Cuidado: ES MUY COSTOSO.

3

Si tienes deuda de TC, se recomienda pagar montos por encima del “monto mínimo” para que tu deuda se reduzca lo más rápido posible.



BUEN USO DE LA TARJETA DE CRÉDITO



***PAGO DEL MONTO MÍNIMO...
...TE ACOMPAÑARÁ TODA LA VIDA.....***

Tarjeta de Crédito	
Detalle	S/.
Línea de Crédito	20,000
Línea utilizada	9,196
Crédito disponible	10,804
Pago mínimo	295 (*)
Pago total	9,196
TEA	42%

(*) Si sólo pagas el MINIMO y no realizas consumos tu deuda se cancelará en 999 meses=83 años.

Uso adecuado de las Tarjetas de Crédito

IFI



Usos



Muy Importante tener en cuenta

Es bueno



Con prudencia



Para NO terminar



Bienes y Servicios



¿Cómo lo aplican en las IE?





FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORIA
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

CENTRALES DE RIESGO

LA IMPORTANCIA DE UN BUEN COMPORTAMIENTO DE PAGO

Toda persona que participa del sistema financiero, tiene un historial de comportamiento de pago (Historial de crédito).

El historial de crédito es un instrumento en la toma de decisiones de la entidad financiera para otorgar el crédito. Por eso es importante mantener un buen comportamiento de pago.



LA IMPORTANCIA DE UN BUEN COMPORTAMIENTO DE PAGO

¿De qué
depende que
una persona
pague un
crédito?

Voluntad de Pago
(incentivos)

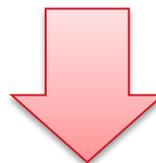


Capacidad de Pago
(ingresos)

LA IMPORTANCIA DE UN BUEN COMPORTAMIENTO DE PAGO



**¿En dónde encuentro mi
historial crediticio?**



**En las Centrales de
Riesgo**



LAS CENTRALES DE RIESGO EN EL PERÚ

¿Qué es una Central de Riesgo?

Una central de riesgo es un registro o una base de datos que mantiene información actualizada sobre los deudores, incluyendo datos demográficos, pagos de obligaciones de crédito, registros de deudas incobrables y otros.



LAS CENTRALES DE RIESGO EN EL PERÚ

En el Perú existen dos tipos de centrales de riesgos: la **Central de Riesgos de la SBS** y las **Centrales Privadas de Información de Riesgos (CEPIRS)**, cada una de ellas tiene una regulación específica, así como procedimientos particulares que permiten a los titulares de información la defensa y exigencia de sus derechos.



LAS CENTRALES DE RIESGO EN EL PERÚ

Para la SBS* el deudor de un crédito de la pequeña empresa, la microempresa, consumo (revolvente y no revolvente) e hipotecario se clasifica, según su nivel de retraso (en días calendario), en:



Categoría	Nro.	PEmp, MES, Cons	Hipotecario
Normal	0	0-8	0-30
Con Problemas Potenciales	1	9-30	31-60
Deficiente	2	31-60	61-120
Dudoso	3	61-120	121-365
Pérdida	4	más de 120	más de 365

* Base Legal: Resolución SBS N° 11356-2008

Mantener un buen historial crediticio, requiere de actitudes responsables:

- Ser puntual con el pago de sus obligaciones, así evitará ser reportado como moroso ante las centrales de riesgos (la información no se borra ni se elimina).
- Programe el pago de las cuotas de su préstamo o consumo de crédito en las fechas en las que cuente con liquidez (Ejm: pago de sueldos).
- Si tiene problemas para cumplir con sus obligaciones, acérquese a su entidad financiera para negociar la reprogramación o refinanciación de su obligación.
- Acceda en forma gratuita a su reporte de la Central de Riesgos en las oficinas de la SBS dos veces al año, y en el aplicativo de la página web de la SBS.

“Contar con un buen historial le servirá para el otorgamiento de nuevos y mejores condiciones para sus créditos”



Portal de Orientación y Servicios al Ciudadano

- Nuestros Servicios
- Información Financiera
- Información de Seguros
- Información de Pensiones
- Infórmate y Compara

Te ayudamos a encontrar lo que te interesa **Buscar**

Nuestros Servicios

La SBS brinda orientación sobre las actividades y servicios que ofrecen las empresas del Sistema Financiero, del Sistema de Seguros y del Sistema Privado de Pensiones, y las normas que las regulan. Contáctanos para asesorarte en el uso de productos financieros, de seguros y previsionales; para recibir material informativo o conocer acerca de nuestros próximos eventos de orientación al usuario.

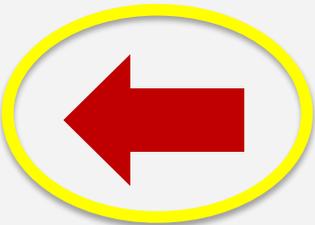
Llámanos gratis al 0800-10840

Infórmate sobre Productos

- Sistema Financiero
- Sistema de Seguros
- Sistema Privado de Pensiones

Reporte de Deudas SBS

Consulta **gratis** el estado de tus deudas.



- ### Servicios de la SBS
- Reporte de Situación Provisional
 - Servicio de Orientación Provisional
 - Información Financiera de Personas Fallecidas
 - Conoce el Estado de tu Trámite
 - Reportes, Certificados y Constancias

Nuestros compromisos

Establecemos compromisos de calidad para brindarte un mejor servicio.

BENEFICIOS DE ESTAR AFILIADO AL SISTEMA PRIVADO D...

Infórmate y Compara

- Compara Costos de Créditos y Rendimiento de Depósitos
- Compara Primas de Seguros
- Compara Comisiones y Primas de Seguro del SPP

<http://www.sbs.gob.pe/app/pu/ReporteDeudasSBS/Default.aspx>

IDENTIFICACIÓN DEL USUARIO » Por favor ingrese sus datos para poder consultar las deudas en el Sistema Financiero (no considerar el uso de acentos o tildes).

Documento Nacional de Identidad (DNI):

Primer Apellido:

Segundo Apellido:

Pre Nombres:

Nacimiento (dd/mm/yyyy):

Nacimiento (Ubigeo):

Si ha nacido en el extranjero, marcar esta opción

Fecha de Emisión del DNI (dd/mm/yyyy):

Imagen: 

[Refresh](#)

Ingrese el valor de la imagen

DNI Azul DNI Electrónico



Reporte Crediticio de Central de Riesgos

El reporte de la Central de Riesgos SBS contiene la relación de créditos contratados con las empresas del sistema financiero. Es importante indicar que la calificación de riesgo es reportada por las entidades con las que usted contrató el crédito.

Si desea mayor información, usted podrá contactarse con la **Plataforma de Atención al Usuario de la SBS** a través de la línea gratuita **0-800-10840**.

Información del Deudor

Apellido Paterno	Apellido Materno	Nombres
VILLANUEVA	VELIT	ALFONSO EDUARDO
Numero de Documento de Identidad	Codigo SBS	
10313968	9961119	
Fecha de Nacimiento	Ubigeo (Nacimiento)	Fecha de Emisión
26/12/1967	140117	19/08/2009

Información de la Deuda

Fecha de Consulta: 10/11/2016 10:26:07 a.m.

Período Reportado: Septiembre-2016

Calificación Crediticia:



Líneas de Crédito

Líneas de Crédito otorgadas y que no han sido usadas.

No.	Entidad Reportante	Tipo de Línea	Total Línea de Crédito
1	BANCO RIPLEY	Líneas de crédito en tarjetas de crédito de consumo	S/. 16,000

Detalle de la Deuda

No.	Entidad Informante	Calificación	Capital	Intereses y Comisiones	Deuda Total
1	BANCO DE CREDITO	● 0: Normal	S/. 7,018	S/. 186	S/. 7,204

RESUMEN

**Operaciones
Pasivas**



TREA ~ **AHORRO**

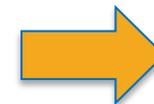


**Fondo de
Seguro de
Depósitos**

**Operaciones
Activas**



TCEA ~ **CRÉDITO**



**Central de
Riesgos**

Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) - Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA)

TCEA Y TREA





FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORIA
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú



SI PIDES UN CRÉDITO, FÍJATE EN LA **C** DE **COSTO TOTAL**

La **Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)** representa el costo total del crédito.
Incluye, además de los intereses, las comisiones, seguros y todos los gastos administrativos.

Las entidades financieras están obligadas a brindarte esta información. Exígela.

Para mayor información puedes visitar nuestra página web, www.sbs.gob.pe.

Para consultas: 0800-10840 (llamada gratuita a nivel nacional)



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP



FINANZAS
EN EL COLE

PROGRAMA
DE ASESORIA
A DOCENTES

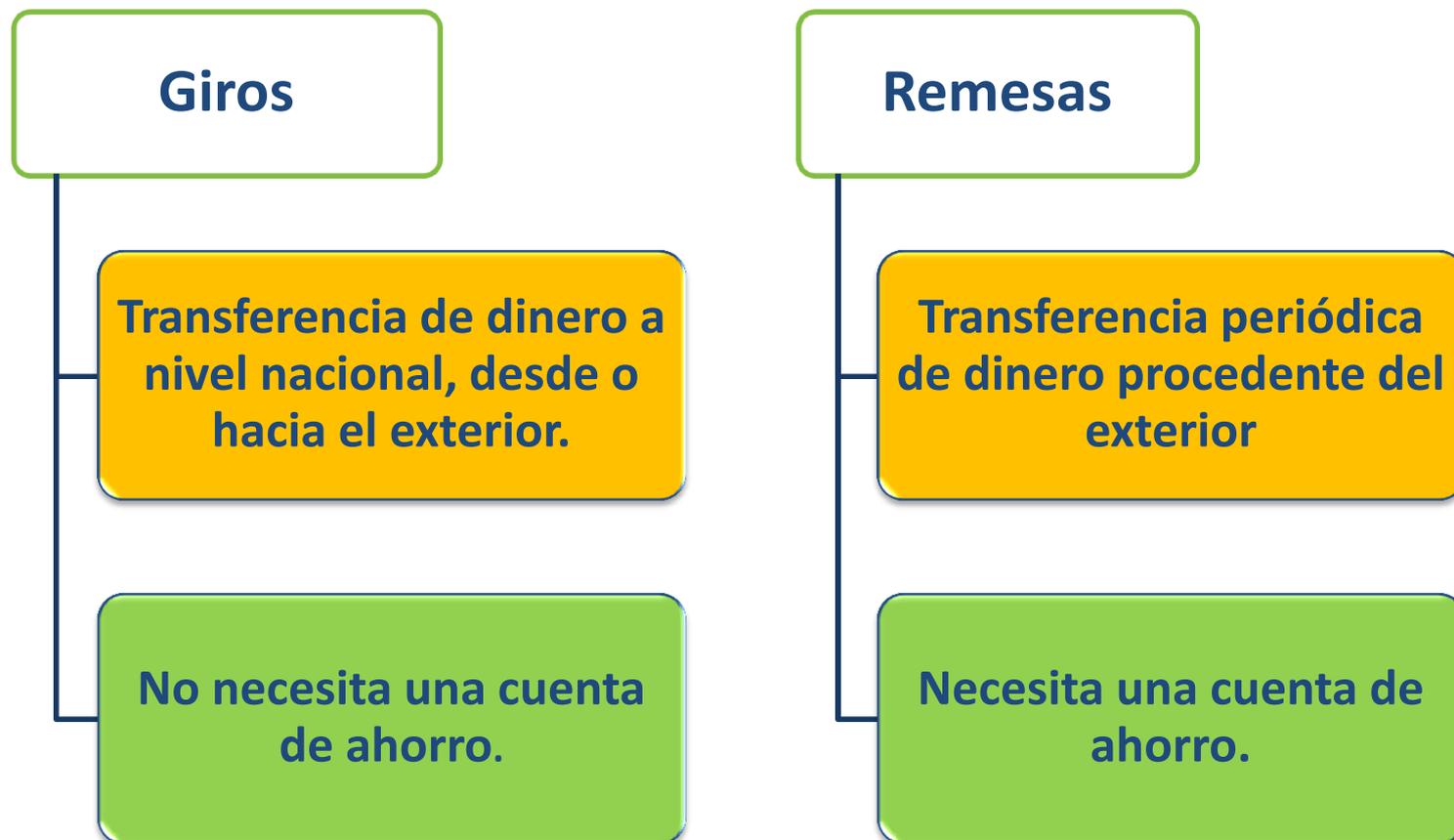
SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

SERVICIOS FINANCIEROS

Diferencia entre giros y remesas



Otros servicios financieros

- ◆ Cheques de gerencia
- ◆ Pago de haberes
- ◆ Pago de servicios
- ◆ Recaudación de impuestos
- ◆ Compra-venta moneda extranjera



RECUERDA QUE...

→ *Por los productos financieros se pagan o se reciben intereses.*

→ *Por los servicios financieros se pagan comisiones.*

Dinero Electrónico

¿QUÉ ES?

Es **dinero** que, en lugar de tenerlo de manera física, se encuentra **almacenado en dispositivos electrónicos**, tales como: **tarjetas prepago y teléfonos celulares** (no necesita ser de última tecnología ni contar con internet).



Es un **sistema innovador** en los servicios de pago que facilita la inclusión financiera, acercando dichos servicios a más peruanos que usualmente no accedían a ellos.

Dinero Electrónico

¿QUÉ USOS PUEDE TENER?



Realizar **pagos**.



Transferir y recibir dinero a nivel nacional.



Realizar **recargas** a tu celular.



Consultar saldos y movimientos.



Realizar **compras** en establecimientos afiliados, próximamente.



Convertir **a efectivo tus fondos y retirarlos** en cualquier momento.

Ventajas del Dinero Electrónico



Disponibilidad

Disponible las 24 horas.



No es embargable

No es embargable por deudas.



Protección

Todas las operaciones están protegidas y monitoreadas



Práctico

No requieres abrir una cuenta bancaria en una entidad financiera para usarlo.



Efectivos

Puedes convertir a efectivo tus fondos y retirarlos en cualquier momento.



Medio de pago

Podrías realizar, transferir y recibir pagos de forma segura.



Seguridad

Evita que lleves dinero en efectivo. Además si se extravía o roban el celular no pierdes el dinero.



Supervisión

Las empresas que emiten Dinero Electrónico están supervisadas por la SBS.

Aplica lo aprendido

Caso: ¿Cuándo es bueno usar un crédito?



Margarita está trabajando como ayudante en un restaurante de comida rápida. En el último año, ha logrado ahorrar S/.1200. Si sigue ahorrando igual, podrá juntar S/.4000 y comprarse una moto nueva. Pero, Margarita piensa que quizás podría tener la moto antes, sin esperar seis largos meses, pues una posibilidad es pedir un crédito. ¿Qué le recomiendas a Margarita?
¿Cambiaría la decisión de Margarita de considerar la compra como un gasto o una inversión?

Aplica lo aprendido

Caso: ¿Sabías de los beneficios de las cuentas de ahorro?

Humberto se trasladó por motivos de trabajo de Tarapoto a Lima. La empresa donde trabaja le abrió una cuenta de ahorros para depositarle allí su sueldo.

Además de recibir su sueldo ¿Qué otros beneficios obtendría del uso de esta cuenta?



Aplica lo aprendido

Caso: La familia de María

María y su esposo Jorge, viven en las afueras de la ciudad de Andahuaylas. Ella tiene un pequeño restaurante y él trabaja por días en un cultivo. Tienen 3 hijos: José de 13 años, Olga de 10 años y Ana de 4 años.

Al restaurante le va bien entre junio y julio y entre noviembre y diciembre. Jorge tiene trabajo fijo durante esas mismas fechas, pero no trabaja el resto del año.

María pide prestado a una Caja Rural en febrero para cubrir los gastos cuando el restaurante no rinde y Jorge esta sin trabajo, también para cubrir los gastos del colegio de sus hijos (por estas fechas no tienen ingresos).

Ella y Jorge han conversado sobre la posibilidad de expandir su negocio, adicionando una pequeña panadería que les provea ingresos por todo el año pero no tienen capital para ello. Finalmente, es tradición de la zona que cada familia del lugar organice y tenga a cargo una fiesta cada año en Navidad (este año la familia de María ha sido la elegida).





1. ¿Cuáles son los propósitos de la familia de María?
2. ¿Estás de acuerdo con María en solicitar un préstamo en una Caja Rural para financiar el colegio de sus hijos? ¿Sería un préstamo productivo?
3. ¿Cómo se denomina el préstamo que solicitaría María para financiar el colegio de sus hijos?
4. ¿Aconsejarías a María que solicite un préstamo para financiar la puesta en marcha de una panadería?
5. ¿Cómo se denomina el préstamo que solicitaría María para financiar la puesta en marcha de una panadería?
6. ¿Cómo se denomina la tasa de interés que debe pedir María cuándo solicite un préstamo? ¿Qué conceptos incluye? ¿A qué entidad financiera deberá acercarse a solicitar el préstamo?
7. ¿Dónde debe consultar María la tasa de interés que más le conviene?
8. ¿Cuándo y cómo la familia de María puede ahorrar? ¿Debería hacer María la fiesta de navidad?
9. ¿Si María tiene ahorrado S/.2 000.00, que le aconsejarías hacer? Sugieres: Ahorro o plazo fijo; si escoges ahorro que debes tener en cuenta
10. ¿En que entidad financiera debería depositar su dinero?