



# ECONOMY

## Chapter 18

# 5th

SECONDARY

**SISTEMA FINANCIERO**

---



 **SACO OLIVEROS**



# ¿Qué es el sistema financiero?

El sistema financiero es un conjunto de instituciones, mercados e instrumentos que permiten la circulación del dinero en una economía.

Su función principal es canalizar los ahorros de las personas hacia la inversión y el consumo, lo que contribuye al crecimiento económico.

Dentro del sistema financiero se pueden encontrar diferentes tipos de instituciones, como bancos, compañías de seguros, fondos de inversión, entre otros.



# INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Es el conjunto de operaciones que realizan los intermediarios financieros

**Intermediario  
Financiero Directo**



Bolsa de valores

**Intermediario  
Financiero  
Indirecto**



Se realiza en :

- ❖ El Sistema Bancario
- ❖ El Sistema no Bancario

# ¿Qué es el sistema bancario?

El sistema bancario es un conjunto de instituciones financieras que se encargan de intermediar entre los ahorradores y los inversores. Es decir, los bancos reciben depósitos de las personas y empresas y luego prestan ese dinero a otros individuos o compañías que necesitan financiamiento para sus proyectos. De esta forma, el sistema bancario permite que los recursos económicos circulen por la economía y se utilicen de manera más eficiente.





# Elementos



1. El dinero, bonos, acciones, y otros títulos valores
2. El crédito
2. Los agentes financieros



# ¿Cuál es la importancia e los bancos?

## 1. Facilitan el acceso al crédito

Los bancos son una fuente importante de financiamiento para individuos y empresas. Ofrecen una amplia variedad de opciones de crédito, desde préstamos personales hasta líneas de crédito empresariales.

Además, los bancos suelen tener requisitos más flexibles que otras instituciones financieras, lo que hace que sea más fácil obtener un préstamo.

Para facilitar aún más el acceso al crédito, los bancos también ofrecen servicios como la banca en línea y aplicaciones móviles que permiten a los clientes solicitar y gestionar sus préstamos de manera rápida y sencilla.







## 2. Promueven la inversión y el ahorro

Los bancos no solo son una herramienta para ahorrar dinero, sino que también son un medio para invertir en diferentes tipos de instrumentos financieros.

Desde cuentas de ahorro hasta fondos mutuos y acciones, los bancos ofrecen una amplia gama de opciones para aquellos interesados en invertir su dinero.

Además, los bancos promueven el ahorro al ofrecer productos como cuentas de ahorro con intereses y certificados de depósito. Estos productos no solo permiten a los clientes ahorrar su dinero de manera segura, sino que también les brindan la oportunidad de ganar intereses sobre sus ahorros.







### 3. Fomentan el crecimiento económico

Los bancos juegan un papel fundamental en el fomento del crecimiento económico al proporcionar financiamiento a proyectos y empresas.

Según el Banco Mundial, el crédito bancario es uno de los principales impulsores del crecimiento económico en todo el mundo. Además, los bancos pueden ayudar a las empresas a expandirse y crear empleo al proporcionarles capital para invertir en nuevas tecnologías, maquinaria y personal. Esto a su vez puede estimular la economía local y nacional.





#### 4. Protegen los ahorros de los clientes

Los bancos juegan un papel fundamental en la protección de los ahorros de sus clientes. A través de seguros y garantías, los bancos aseguran que el dinero depositado por sus clientes esté protegido ante cualquier eventualidad.

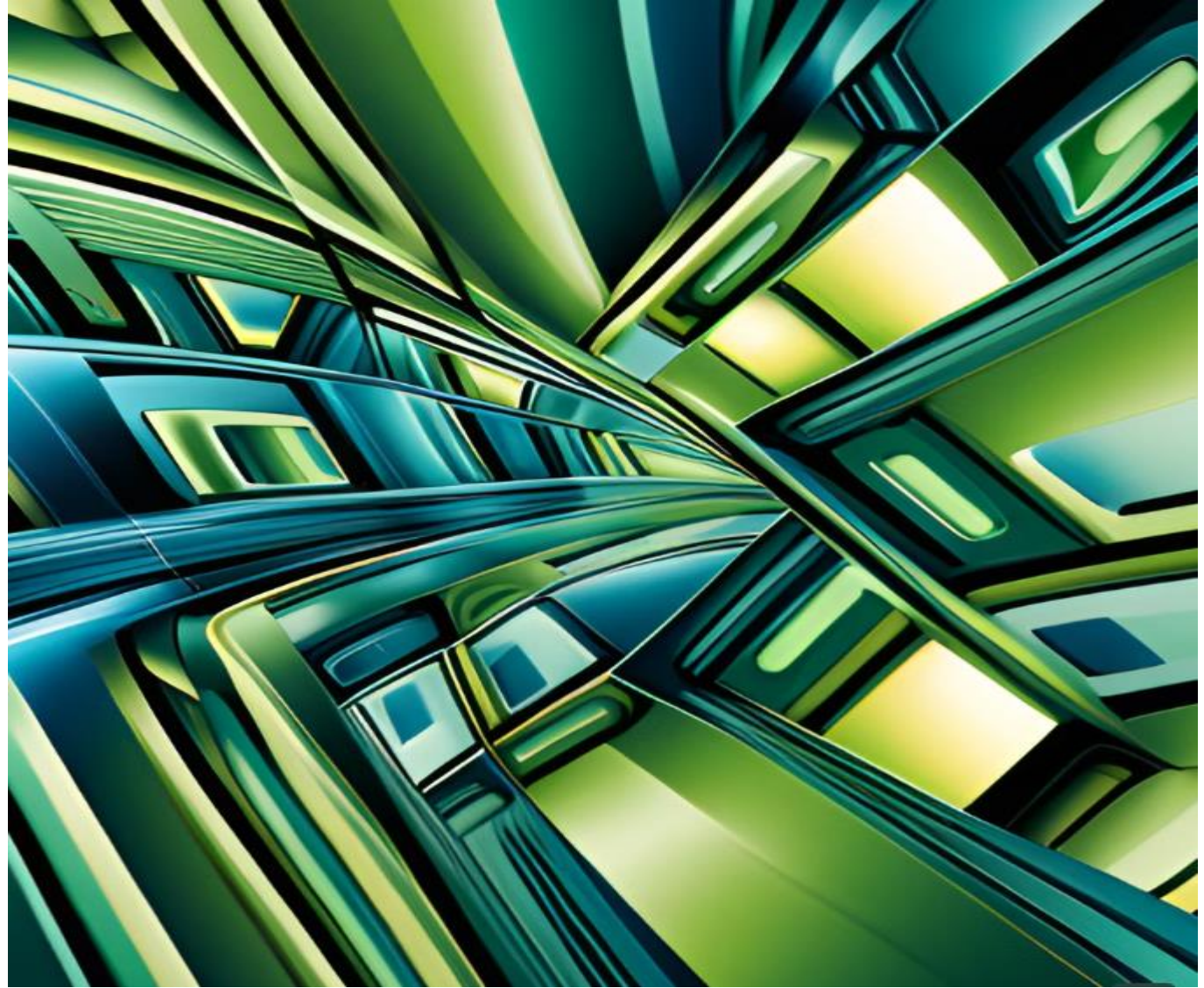






## Conclusión

En resumen, los bancos son una parte fundamental de nuestra economía. Facilitan el acceso al crédito para individuos y empresas, promueven la inversión y el ahorro, fomentan el crecimiento económico y protegen los ahorros de sus clientes. Sin ellos, nuestra economía no podría funcionar de manera efectiva.





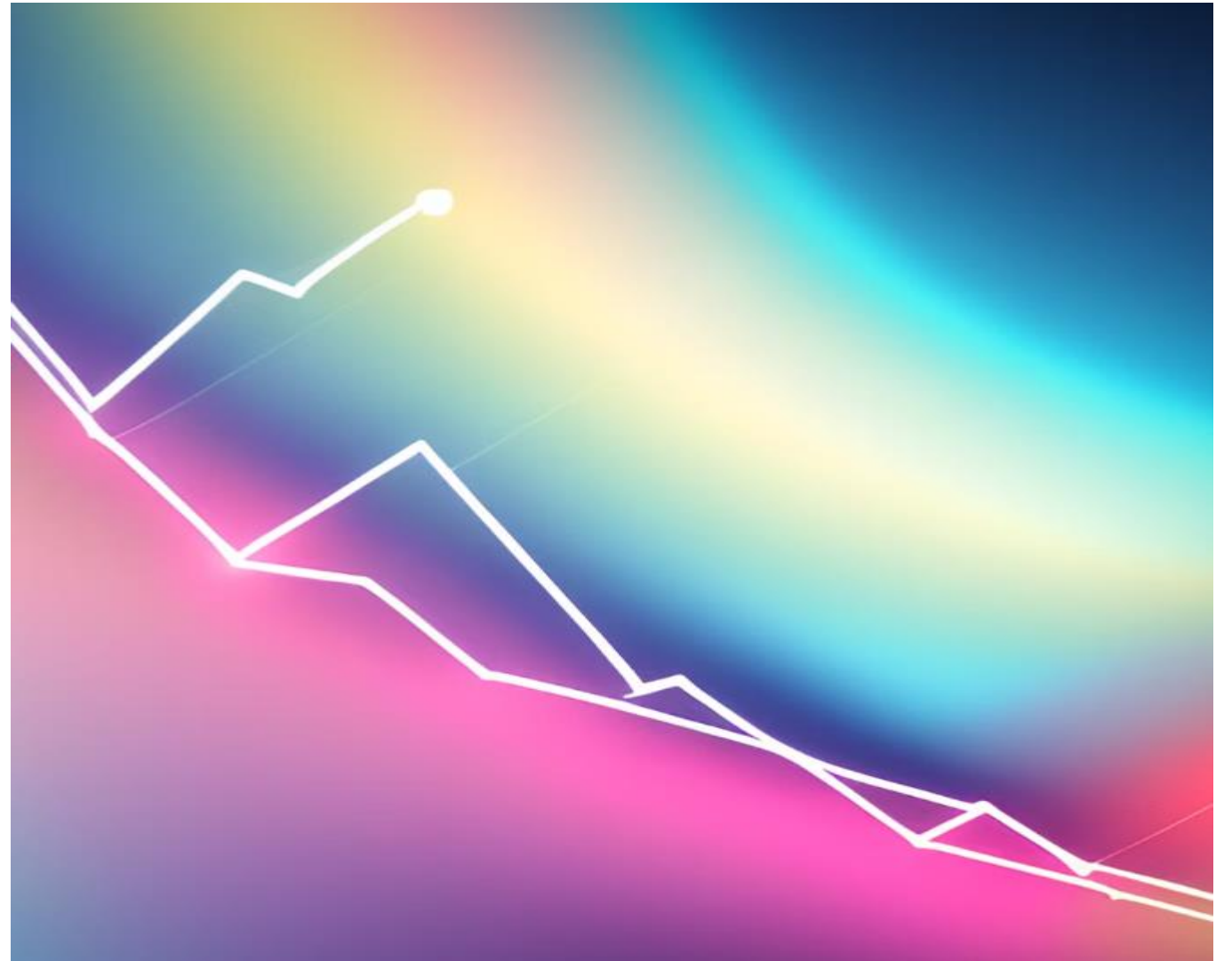


# ¿Qué es la tasa de interés?

La tasa de interés es el costo que se paga por el uso del dinero prestado.

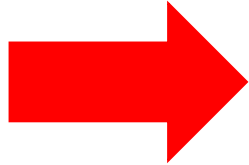
Es una medida de la rentabilidad o ganancia que se obtiene al invertir o prestar dinero.

Existen diferentes tipos de tasas de interés, como la tasa nominal, la tasa efectiva y la tasa real. Cada una de estas tasas tiene su propia fórmula para calcularse y su propio significado en términos financieros.



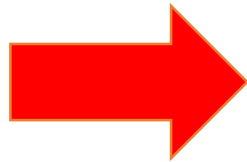


**Tasa de interés  
activa (TIA)**



**Es la tasa que cobra el banco a sus  
clientes**

**Tasa de interés  
pasiva (TIP)**



**Es la tasa que el banco paga a sus  
clientes**



## EL SPREAD BANCARIO

$$\text{SPREAD} = \text{TIA} - \text{TIP}$$



Muestra la ganancia bruta del banco

## EL ENCAJE LEGAL



La tasa de encaje es establecida por el BCR



# ¿Qué son las operaciones bancarias activas?

Las operaciones bancarias activas son aquellas en las que la entidad financiera presta dinero a sus clientes. Estas operaciones pueden ser de diferentes tipos, como préstamos personales, créditos para empresas o descuentos comerciales.

En estas operaciones, el banco cobra intereses y comisiones por el uso del dinero prestado.



## Tipos de operaciones bancarias activas

- A. Préstamo bancario.
- B. Sobregiro bancario.
- C. Arrendamiento financiero  
(leasing)
- D. D. Descuento bancario.







## Conclusión: Las operaciones bancarias activas como herramienta financiera

En conclusión, las operaciones bancarias activas son una herramienta financiera importante para el crecimiento y desarrollo personal y empresarial.

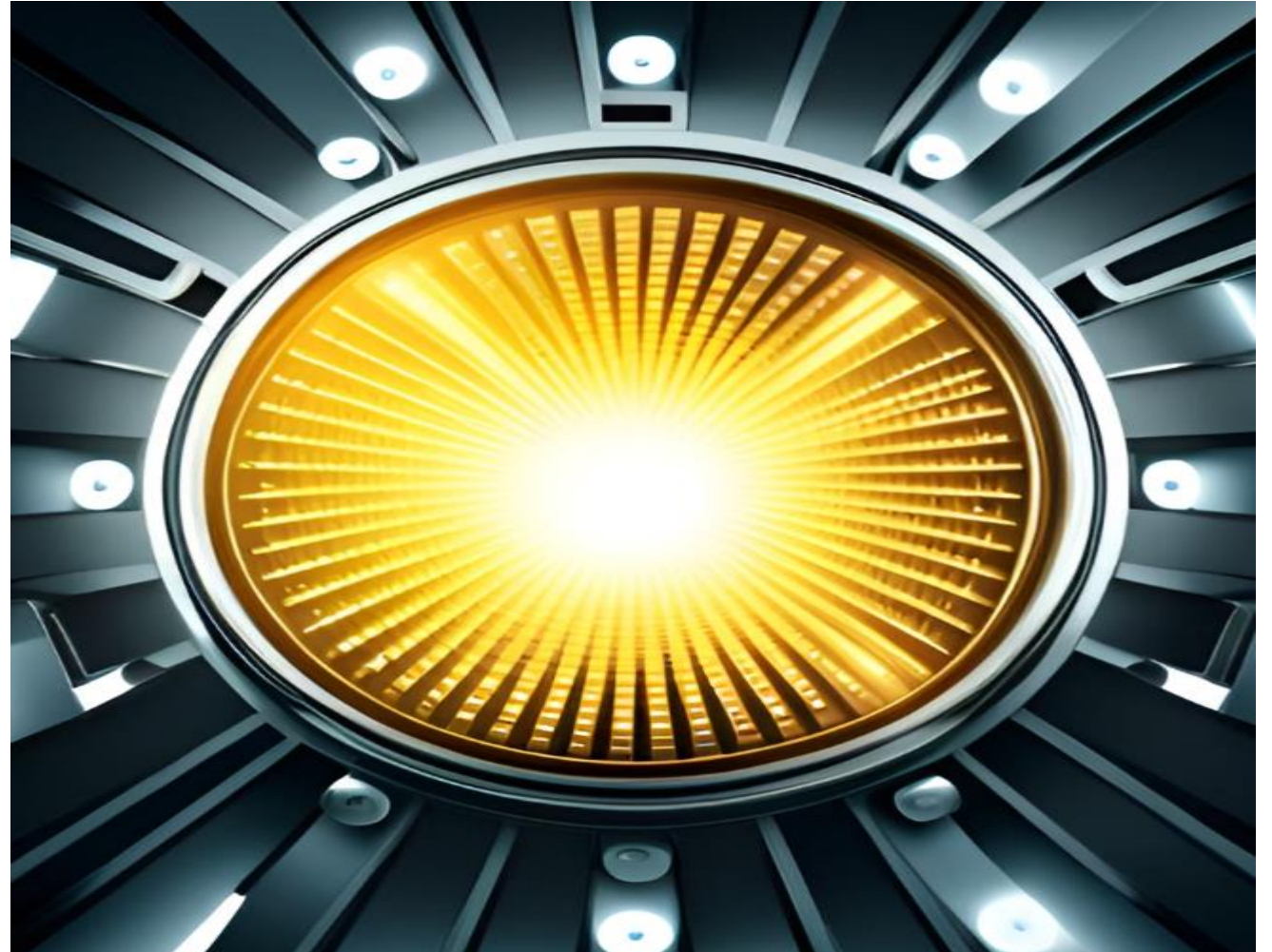
A través de ellas, se puede acceder a financiamiento, obtener flexibilidad en los plazos de pago y conseguir mejores tasas de interés. Sin embargo, es importante tener en cuenta los riesgos asociados, como el endeudamiento excesivo y la falta de capacidad de pago.





# ¿Qué son las operaciones bancarias pasivas?

Las operaciones bancarias pasivas son aquellas en las que el banco recibe dinero de sus clientes y lo utiliza para invertir en diferentes instrumentos financieros, como préstamos o bonos. A cambio, los clientes reciben una tasa de interés por su inversión. Este tipo de operaciones son una forma segura y conveniente de hacer crecer el dinero, ya que ofrecen una rentabilidad garantizada y una alta liquidez.





## ***Tipos de operaciones bancarias pasivas***

- A. Depósitos en cuenta corriente
- B. Depósitos en ahorros.
- C. Depósito a plazos





# Conclusión

En conclusión, las operaciones bancarias pasivas son una opción segura y rentable para hacer crecer el dinero de manera gradual.

Es importante tener en cuenta los diferentes tipos de operaciones disponibles y evaluar los riesgos y beneficios antes de tomar una decisión.

Al elegir la mejor opción, se deben considerar las necesidades y objetivos personales, así como la situación económica actual del país.







# CLASES DE BANCOS

## BANCA MÚLTIPLE



- ❖ Esta conformada por los bancos privados.
- ❖ Realiza todo tipo de operaciones

## BANCO DE LA NACIÓN



- ❖ Es el agente financiero del Estado.
- ❖ Es el cajero del Estado.

## BANCO CENTRAL DE RESERVA



**Es la autoridad monetaria.**

**Finalidad: Preservar la estabilidad monetaria**

### **Funciones:**

- ✓ Emisión de billetes y monedas
- ✓ Regular la oferta monetaria
- ✓ Administrar las RIN



# HELICO PRACTICE



1

**La intermediación financiera indirecta se da a través:**

- A) de la bolsa de valores.
- B) del mercado de valores
- C) del sistema bancario
- D) Del mercado bursátil

**RPTA : C) SISTEMA BANCARIO**



2

**Organismo encargado del control de las compañías de seguro.**

- A) Banco Central de Reserva
- B) Banco de la Nación
- C) Ministerio de Economía y Finanzas
- D) Superintendencia de banca y seguros

**RPTA: D) SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS**





3

**Es el lugar donde se compran y venden acciones, bonos, títulos y valores.**

- A) Bancos
- B) Bolsa de Valores
- C) Financieras
- D) Banco Central de Reserva

**RPTA : B) BOLSA DE VALORES**



4

**La finalidad del BCR, en relación a la política monetaria, es**

- A) emitir billetes y monedas.
- B) regular la moneda y el crédito.
- C) determinar el encaje legal.
- D) preservar la estabilidad monetaria.

**RPTA: D) PRESERVAR LA ESTABILIDAD MONETARIA**



5

**En el sistema financiero nacional, la intermediación directa es supervisada por**

- A) Sunarp.
- B) SMV
- C) SBS
- D) SAB

**RPTA: B) SMV**





6

Una empresa minera al no poder adquirir su propia maquinaria, decide solicitar al banco que adquiriera estas maquinarias y luego se las otorgue como un alquiler por un tiempo determinado, teniendo la opción luego de comprarlas. A esta operación bancaria se le conoce como:

A) descuento bancario

B) sobregiro bancario

C) leasing financiero

D) factoring

**C) leasing financiero**



7

La empresa Innovatec S.A.A perteneciente al sector tecnológico, se ha consolidado a nivel nacional financiando sus actividades con títulos de deudas. Después de varios años, el directorio decide expandirse a nivel internacional, por lo que deciden emitir títulos que le permitirán aumentar su capital social. Los títulos anteriormente descritos respectivamente son:

- A) bonos y acciones
- B) pagarés y acciones
- C) cheques y letras de cambio
- D) Acciones y bonos



7

## RESPUESTA : A. bonos y acciones

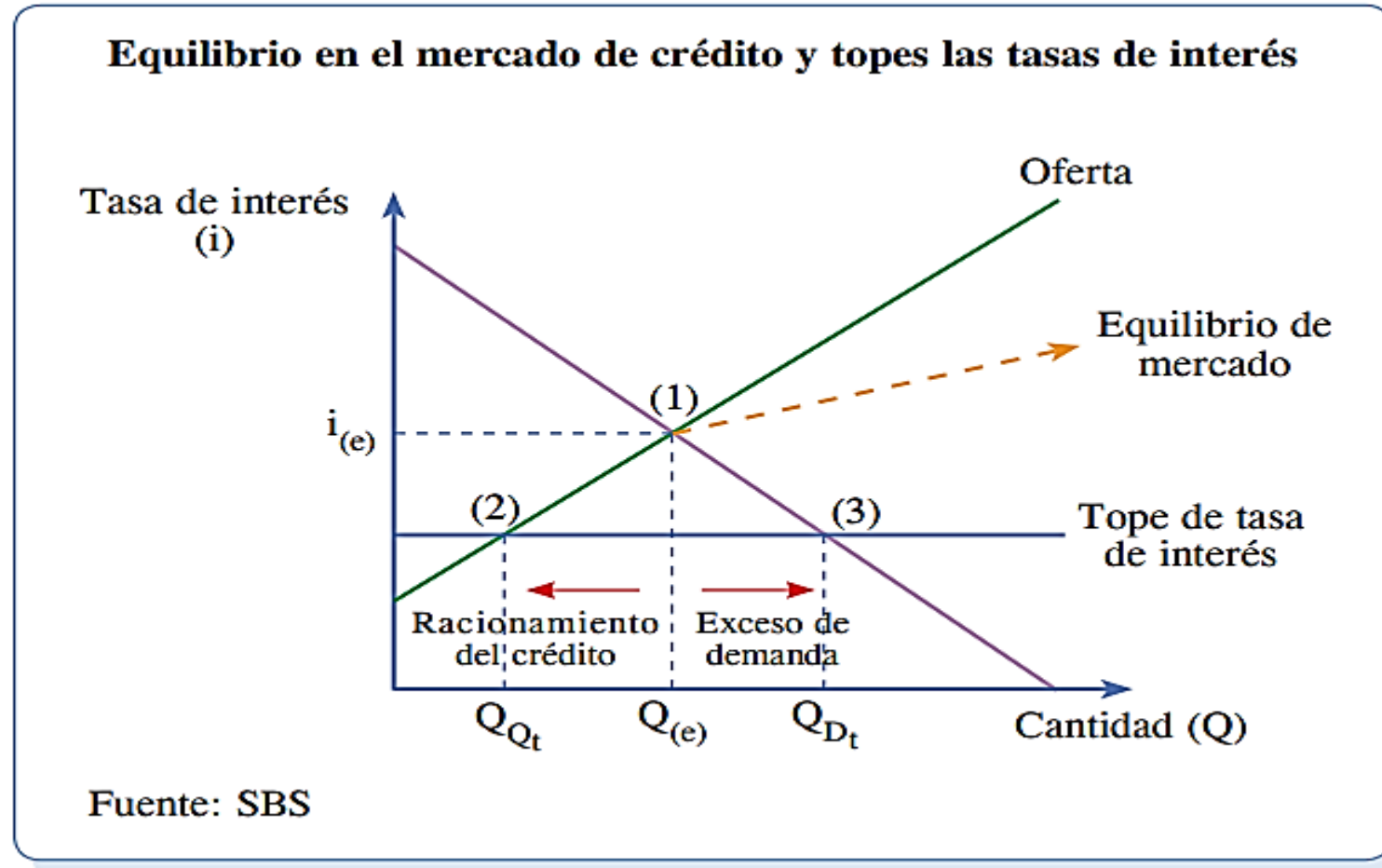
**SUSTENTACIÓN:** Los bonos son títulos que representa el derecho a percibir un flujo de pagos periódicos en un futuro a cambio de entregar, en el momento de su adquisición, una cantidad de dinero. Dicho título puede ser emitido por un Estado, un gobierno local, un municipio o una empresa, con la finalidad de endeudarse. Por su parte las acciones son activos financieros o títulos que consisten en una fracción del capital de una sociedad anónima, en otras palabras, es una parte mínima en la que se encuentra representado el capital de una empresa.





8

El siguiente gráfico muestra los efectos de establecer topes a las tasas de interés en el mercado financiero.





8

**Del análisis del gráfico, se puede señalar que:**

- A) esta situación alienta la formalidad financiera
- B) las personas tendrán más acceso al crédito
- C) habrá una demanda insatisfecha de créditos
- D) se incrementará la intermediación financiera indirecta

**RESPUESTA : C. habrá una demanda insatisfecha de créditos**



8

**SUSTENTACIÓN:** De acuerdo con el gráfico, los topes a las tasas de interés generarían escasez de créditos por parte de las entidades financieras, surgiendo alternativas fuera del mercado formal donde los “usureros” podrían cobrarle al usuario, tasas de interés elevadas que, según expertos en finanzas, estos podrían cobrar alrededor del 800% anual.

