



# ECONOMY

## Chapter 18

**4th**  
SECONDARY



**SISTEMA FINANCIERO Y  
SISTEMA BANCARIO**

 **SACO OLIVEROS**

A vertical bar on the left side of the slide, composed of several horizontal segments in various shades of blue and teal.

**BBVA**  
Presenta

# SISTEMA FINANCIERO

Sector de la Economía conformado por un conjunto de normas legales, empresas e instituciones financieras relacionadas con la **CANALIZACIÓN** de recursos financieros de **AGENTES ECONÓMICOS SUPERAVITARIOS** (con excedente de liquidez) hacia **AGENTES ECONÓMICOS DEFICITARIOS** (con déficit de liquidez).



# INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

## EXISTEN DOS TIPOS DE INTERMEDIACIÓN:

### INTERMEDIACIÓN INDIRECTA



### INTERMEDIACIÓN DIRECTA



# ¿QUÉ SON LOS BANCOS?

Son instituciones cuya finalidad es la captación de dinero del público y la utilización de ese dinero para conceder créditos o préstamos a diferentes empresas o personas por un interés o rédito.



**SABÍAS  
QUE....** ...

“El origen de los bancos tiene lugar en las grandes ciudades comerciales de la Edad Media, siendo el primer banco en establecerse el Banco de Venecia en 1156. En el Perú el primer banco fue el Banco de la Providencia en 1823”.





## IMPORTANCIA DE LOS BANCOS

- ✓ Facilitan los pagos en el interior y exterior del país, efectuándose mediante operaciones interbancarias.
- ✓ Impulsan la actividad económica, colocando grandes cantidades de dinero concentradas en ellas.
- ✓ Son la génesis del “dinero estructural” o “dinero giral”, nombres con los que se conoce a los instrumentos de crédito emitidos por los bancos.







# TASAS DE INTERÉS



Es el precio por el uso del dinero ajeno. La tasa de interés se forma en el mercado monetario. Existen dos clases:

## TASA DE INTERÉS ACTIVA (TIA)

Es lo que cobra el Banco por los préstamos que realiza.

>

## TASA DE INTERÉS PASIVA (TIP)

Es lo que paga el Banco por los depósitos.

# ENCAJE LEGAL



También llamado coeficiente de caja, el encaje legal bancario es el porcentaje del dinero de un banco que debe ser mantenido en reservas líquidas, y por ende, sin que pueda ser usado para invertir o hacer **préstamos**.



El encaje mínimo legal según lo establecido en la Ley 26702 no debe ser mayor al nueve por ciento (9 %) del total de obligaciones sujetas a encaje, y en la actualidad es igual al seis por ciento (6 %).

Si se eleva el encaje, la cantidad de dinero que se dispone para prestar disminuirá y es probable que se produzca una elevación de la tasa de interés.





Banco Central  
de Reserva  
del Perú

Encaje legal.- 9% que  
el BCR obliga a los  
bancos comerciales a  
guardar.

EN  
CA  
J  
E

DEPOSITO S/. 1000

PRESTAMO S/. 910



TASA DE INTERESA PASIVA  
TIP

TASA DE INTERESA ACTIVA  
TIA

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

GANANCIA DEL  
BANCO



# OPERACIONES BANCARIAS

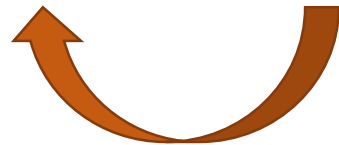
## OPERACIONES BANCARIAS ACTIVAS

- Préstamos
- Sobregiro bancario
- Descuento bancario
- Leasing Financiero
- Factoring

## OPERACIONES BANCARIAS PASIVAS

- Depósitos a la Vista
- Depósitos a plazo fijo
- Depósito de ahorro
- Depósito de CTS

**COBRA TASA  
DE INTERÈS**



**PAGA TASA  
DE INTERÈS**





# CLASES DE BANCOS



## BANCA MÚLTIPLE

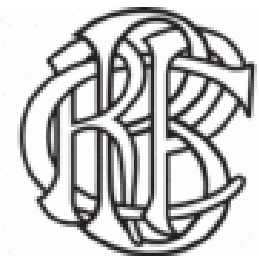
Forma de organización, en la cual los Bancos, se encuentran en la libertad de realizar cualquier tipo de operaciones y para cualquier periodo (corto, mediano y largo plazo).

## BANCO DE LA NACIÓN

Actúa como agente financiero del Estado. Se creó el 27 de enero de 1966 durante el Gobierno de Belaunde Terry mediante la Ley N° 16000. Su finalidad principal: Proporcionar a los órganos del Sector Público los servicios bancarios para el cumplimiento de sus funciones.

## BANCO CENTRAL DE RESERVA

Denominada la autoridad monetaria del país, está encargada de dirigir la política monetaria. Fue creado en 1931 por recomendación de la "MISIÓN KEMMERER"



**BANCO CENTRAL DE RESERVA  
DEL PERÚ**



## 1. ¿Por qué son importantes los Bancos?

- Facilitan los pagos en el interior y exterior del país, efectuándose mediante operaciones interbancarias.
- Impulsan la actividad económica, colocando grandes cantidades de dinero concentradas en ellas.
- Permiten la inversión productiva del país.

## 2. Escribe tres operaciones bancarias de cada tipo:

### ACTIVAS

- Préstamos
- Sobregiro bancario
- Descuento bancario

### PASIVAS

- Depósitos a la Vista
- Depósitos a plazo fijo
- Depósito de ahorro



### 3. Las empresas financieras en nuestro país son supervisadas por:

#### E) La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

### 4. Elabore un esquema sobre las clases de bancos e indique una característica de cada una:

#### CLASES DE BANCOS

##### BANCA MÚLTIPLE

Posee libertad de realizar todo tipo de operaciones y en cualquier periodo.

##### BANCO DE LA NACIÓN

Proporcionar a los órganos del Sector Público los servicios bancarios para el cumplimiento de sus funciones.

##### BANCO CENTRAL DE RESERVA

Autoridad monetaria del país, está encargada de dirigir la política monetaria, así como la emisión de billetes y monedas.



5. Es el diferencial entre la tasa de interés activa (la que se cobra por préstamos) y la tasa de interés pasiva (la que se paga por los depósitos).

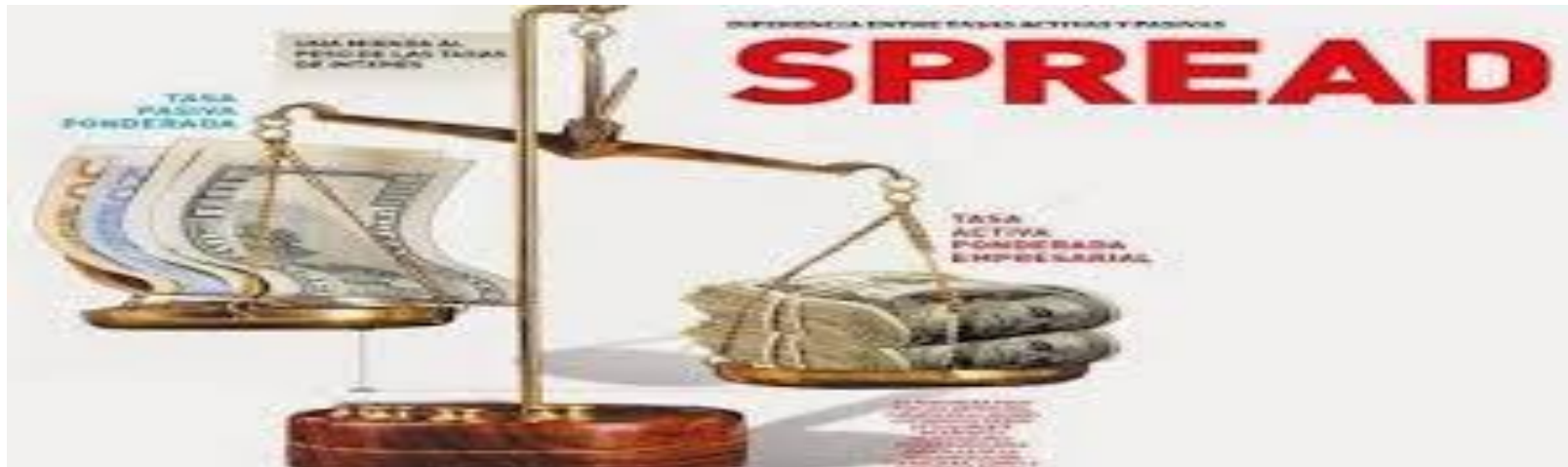
- A) Encaje legal
- B) Spread bancario
- C) Rentabilidad bancaria
- D) Tasa de interés real



La respuesta de la pregunta 5

Es **B) Spread bancario**

El spread bancario se puede definir como la diferencia entre la tasa activa que cobran las entidades del sistema financiero peruano por los créditos y la tasa pasiva que pagan por los depósitos.





6. José ha ahorrado durante un año 10 % de su sueldo, tal como aprendió en su curso de Cultura Financiera. No obstante, el banco en el que depositó sus ahorros se ha declarado en bancarrota y ha sido absorbido por otra entidad bancaria. José teme que su dinero se haya perdido, pero no sabe qué entidad debe velar por sus derechos.

¿Qué entidad financiera debería involucrarse de acuerdo con sus funciones?

- A) Banco de la Nación
- B) Ministerio de Economía
- C) Sunat
- D) Superintendencia de Banca y Seguros

## La respuesta de la pregunta 6

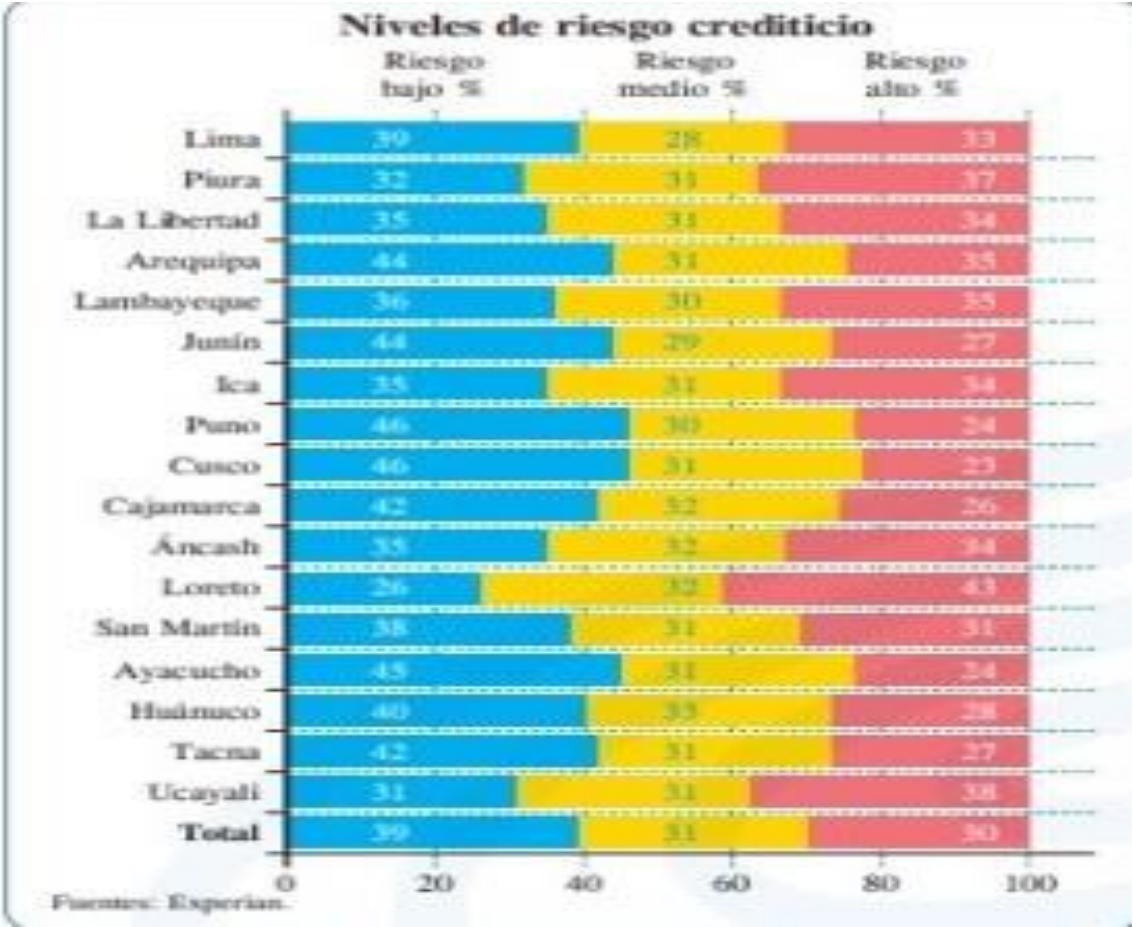
### **D)** Superintendencia de Banca Seguros

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es la institución encargada de proteger los intereses del público; cautelando la estabilidad, solvencia y transparencia de los sistemas supervisados; así como, de fomentar una mayor educación e inclusión financiera.





7. Analice el siguiente cuadro y responda



a. ¿Cuales son las tres regiones que presentan el mayor riesgo crediticio?

-----

-----

-----

-----

b. ¿Cuál es el nivel de riesgo predominante en tu región? ¿A qué crees que se debe?

-----

-----

-----

-----

a. ¿Cuales son las tres regiones que presentan el mayor riesgo crediticio?

La región donde tiene el riesgo es mas alto es la regio de Loreto con un 43%, Ucayali con 38% y Piura con 37% de **riesgo crediticio**, se refiere a la probabilidad de pérdida debido al incumplimiento en los pagos de cualquier tipo de deuda de parte del deudor.

Gestión de  
**Riesgos  
Crediticios**





b. ¿Cuál es el nivel de riesgo predominante en tu región? ¿A qué crees que se debe?

\*En la región Lima el riesgo predominante es el de nivel bajo

\*Una de las principales causas del aumento de la **morosidad** es la rápida expansión del crédito. En épocas de expansión las entidades financieras compiten por un mayor crecimiento y aumento de la cuota de mercado.





8. La familia Salazar ha conseguido ahorrar 3000 soles con mucho esfuerzo. Ante el temor de un robo, están pensando colocar el dinero en un banco. El señor Salazar ha visto información de un banco que señala que la tasa de interés activa anual es de 10%, y la pasiva, de 5%. Él piensa que le conviene depositar sus ahorros en esa entidad bancaria, pues al término del año tendría 3300 soles. Liliana, su hija mayor tiene dudas al respecto.

a.- Si estuvieras en el lugar de Liliana, ¿cómo le explicarías su error?

Las tasas de interés activas son las tasas de interés que nos cobran las entidades financieras por los créditos que nos otorgan; y las tasas de interés pasivas son las que nos pagan las entidades financieras por los depósitos que ponemos en éstas. Este banco te pagará por tus 3000 depositados un 5% un total de  $3000 + 150 = 3150$



b. Indica lo que ganaría el señor Salazar si opta por esa institución bancaria.

<b>Dinero depositado</b>	<b>3000</b>
Interés por ganar(5%)	150
Monto al final del año	3150

c. Si el señor Salazar decidiera guardar su dinero en casa, ¿qué le recomendarías?

Que no, porque mejor estaría guardado en una entidad financiera



# GRACIAS