



**INSTITUTO PERUANO DE ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS “IPAE”**

Programa de Estudios en Asesoramiento Operativo y Comercial de
Productos Bancarios y Financieros

**ASESORÍA INTEGRAL BAJO EL CONCEPTO FINANCIERO
SPARKASSEN A UN CLIENTE DE LA AGENCIA LA VICTORIA DE LA
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE SULLANA S.A.**

Trabajo final para obtener el título de Técnico en Asesoramiento Operativo y Comercial de
Productos Bancarios y Financieros presentado por:

**DIEGO RUBEN BAZAN SOLIS
(0000-0002-9447-3663)**

**Lima – Perú
2022**

Dedicatoria

Dedico esta tesis a mi padre Héctor Ruben BAZAN ALMERCÓ y a mi madre Norma Gladys SOLIS SALAZAR que confiaron y me brindaron su apoyo incondicional para lograr con éxito este proyecto, también a mis abuelos, tíos, primos y hermanos que durante todo este tiempo me apoyaron y me aconsejaron para conseguir mi objetivo.

Agradecimiento

Mi agradecimiento a mi CMAC Sullana, Zegel IPAE, Sparkassenstiftung Alemana, tutores formadores y docentes por haber contribuido a la culminación de esta carrera técnica.

,

Resumen Ejecutivo

Es una oportunidad importante la que brinda la Sparkassenstiftung Alemana de transmitir la experiencia del Concepto Financiero brindado en las cajas de ahorro de Alemania hacia las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito CMAC en nuestro país, de la misma manera, contribuir a la carrera técnica mediante la formación dual, recibiendo la parte teórica en el Instituto ZEGEL IPAE y la parte práctica, para el caso de la presente investigación, en la CMAC Sullana.

Se ha desarrollado este trabajo, estructurando cuatro capítulos, el primero muestra información general de CMAC Sullana: misión, visión, valores, datos relevantes sobre su estatus actual, los beneficios de todos los productos activos, pasivos, microseguros y servicios financieros adicionales y los clientes que atiende.

El segundo capítulo, describe el perfil del cliente a quien se le brinda la asesoría integral, mediante obtención de diversa información y referencias. Se describe el perfil del cliente, sus características y de su entorno y el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento.

El capítulo tres, se planifica y se realiza la ejecución de los seis pasos del proceso para realizar la asesoría, mediante el uso de diversas herramientas entre ellas, la Pirámide que visualiza el Concepto Financiero con sus cuatro categorías que relaciona los diferentes segmentos de la población, etapas de vida del cliente. Finalmente se presenta las conclusiones y recomendaciones para implementar la asesoría integral en la Caja Sullana.

Índice General

Resumen Ejecutivo	4
Introducción	10
Capítulo I: Información General Sobre la CMAC Sullana	11
Misión, Visión y Valores de la CMAC Sullana	11
Datos Relevantes y Adicionales Sobre el Estatus Actual de la CMAC Sullana	13
Productos y Servicios Financieros de la CMAC Sullana	16
<i>Productos Activos o de Crédito</i>	16
<i>Productos Pasivos o de Ahorro</i>	17
<i>Microseguros</i>	18
<i>Servicios Financieros Adicionales</i>	18
Clientes Objetivo que Atiende la CMAC Sullana.....	18
<i>Personas Naturales</i>	19
<i>Personas Jurídicas</i>	19
Capítulo II: Descripción del Perfil del Cliente que Recibirá la Asesoría Integral	20
Información Financiera del Cliente.....	20
<i>Información Objetiva del Cliente</i>	20
<i>Información subjetiva del cliente</i>	22
Descripción del Perfil del Cliente.....	23
<i>Características Generales del Cliente y de su Familia Nuclear</i>	23
<i>Comportamiento Financiero del Cliente</i>	23
<i>Productos y Servicios Financieros Contratados en la CMAC Sullana y en Otras Entidades del Sistema Financiero</i>	24
Capítulo III: Asesoría Integral: Planificación, Desarrollo de Procesos y Resultados	
Obtenidos	25
Breve Introducción de la Asesoría Integral Bajo el Concepto Financiero Sparkassen	25

Motivos Para Implementar la Asesoría Integral en la CMAC Sullana y Potenciales Resultados que se Podrían Obtener	25
Esquema de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen	26
.....	26
<i>Breve Introducción de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen.....</i>	26
<i>Pirámide Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen para el Cliente de la CMAC Sullana que Recibirá la Asesoría Integral.....</i>	28
Objetivos de la Asesoría Integral por Realizar	28
<i>Objetivo Principal.....</i>	29
<i>Objetivos Secundarios.....</i>	29
Indicadores para Medir el Logro de los Objetivos Propuestos Para la Asesoría Integral ...	29
Herramientas Diseñadas para la Asesoría Integral	30
Momento y Lugar en el que se Realizará la Asesoría Integral.....	30
Evidencias por Obtener de la Asesoría Integral que se Realizará y Autorización Expresa del Cliente Para la Toma de Evidencias Durante la Asesoría	30
Desarrollo de los Seis Procesos de la Asesoría Integral Bajo el Concepto Financiero Sparkassen	30
<i>Preparación de la Cita.....</i>	30
<i>Introducción al Concepto Financiero y Explicación de los Beneficios Para el Cliente</i>	31
<i>Sondeo Respecto a los Objetivos, Deseos del Cliente y Aplicación al “Chequeo Financiero”</i>	31
<i>Revisión de las Recomendaciones Expertas con el Cliente</i>	31
<i>Propuesta de los Productos Idóneos Para el Cliente y Cierre de la Asesoría</i>	31
<i>Programación de la Próxima Reunión y Despedida</i>	32
Presentación de Resultados Obtenidos de la Ejecución de la Asesoría Integral	32

Conclusiones	33
Recomendaciones	34
Referencias Bibliográficas	35
Anexos	36

Índice de Tablas

Tabla 1 Productos activos de Caja Sullana	37
Tabla 2 Productos pasivos de Caja Sullana	54
Tabla 3 Seguros ofrecidos por Caja Sullana	64
Tabla 4 Servicios adicionales de Caja Sullana	71

Índice de Figuras

Figura 2 Valores de Caja Sullana.....	12
Figura 3 Sucursales de Caja Sullana.....	13
Figura 4 Algunos premios de Caja Sullana.....	14
Figura 5 Canales físicos de atención en Caja Sullana.....	15
Figura 6 Canales virtuales de atención en Caja Sullana	15
Figura 7 Colocaciones y captaciones de Caja Sullana.....	16
Figura 8 Calificación financiera del cliente, según central de riesgos.....	21
Figura 9 Detalle de Deuda en la SBS del cliente según central de riesgos.....	21
Figura 10 local donde funcionara el negocio de distribución de fierros.....	22
Figura 11 Calificación SBS del cliente.....	24
Figura 12 Servicios financieros del Cliente	24
Figura 13Esquema de la pirámide del concepto financiero	26
Figura 14 Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen Para la CMAC	27
Figura 15 Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen para el Cliente.....	28

Introducción

Las Cajas municipales de ahorro y crédito tienen una trayectoria en nuestro país, gracias a la experiencia de cajas de ahorro en Alemania. La atención personalizada un sello que caracteriza a las CMAC, en esta oportunidad la Sparkassenstiftung alemana permite transmitir la experiencia del concepto financiero que contribuye a fortalecer este servicio que es el objetivo del presente trabajo además de sustentar lo aprendido basado los conocimientos adquiridos.

Este trabajo tiene cuatro capítulos, el primero enfatiza información general de CMAC Sullana, relacionada a su misión, visión, valores, datos relevantes sobre su estatus actual, los beneficios de todos los productos activos, pasivos, microseguros y servicios financieros adicionales y los clientes que atiende.

El segundo capítulo se describe el perfil del cliente a quien le brindaremos la asesoría integral, mediante la obtención de información objetiva, subjetiva, visitas al cliente, referencias solicitadas a familiares y conocidos. Se describe el perfil del cliente desde sus características del cliente y de su entorno, hasta el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento.

El capítulo tres, puedo considerarlo como la esencia de la asesoría integral, desde la planificación hasta la ejecución de los seis pasos del proceso para realizar la asesoría, mediante el uso de herramientas, como la Pirámide, el chequeo financiero, tarjetas de deseos/planes y la hoja de vida.

Finalmente se presenta las conclusiones y recomendaciones, adjuntando los anexos respectivos.

Capí

tulo I: Información General Sobre la CMAC Sullana

Misión, Visión y Valores de la CMAC Sullana

Misión:

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana ha conseguido éxitos a lo largo de los años debido a que ha mantenido siempre una misión, visión y valores en sus servicios hacia los clientes, y esto se ve reflejado en cada uno de sus trabajadores que demuestran estos valores en su labor diaria.

La misión de la CMAC Sullana está basada y proyectada en apoyar a las empresas y personas que busquen hacer crecer su negocio, mediante financiamiento y asesorías que propicien el crecimiento del cliente.

“Trabajamos para brindar soluciones financieras integrales a las empresas y familias peruanas de una forma cercana y oportuna” (Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana S.A [CMACS], 2022, Sección, Misión).

Visión:

La visión de la CMAC Sullana es ser una empresa sostenible que apoya a las grandes mayorías del pueblo peruano.

“Ser el respaldo financiero de los sueños de las grandes mayorías de manera sostenible” (CMACS, 2022, Sección, Visión).

Valores:

En Caja Sullana se demuestra que los valores son una parte fundamental de una empresa porque a partir de la conformación de los valores se construye la cultura institucional, se propicia el logro de objetivos, e influye en el desempeño de los trabajadores y bienestar de los clientes.

Figura 1

Valores de Caja Sullana

<p>Servicio Integral</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Creamos un ambiente de servicio, generando valor de nuestras propuestas en calidad, productos y servicios, enfocándonos en cubrir las expectativas y necesidades de nuestros clientes”.
<p>Pasión:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Somos perseverantes en lo que hacemos y nos esforzamos por dar lo mejor de nosotros. Nuestra mayor motivación es el orgullo y sentido de pertenencia por nuestra institución para el logro del éxito”.
<p>Integridad</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Actuar de manera coherente con lo que decimos y lo que es éticamente correcto, mostrando virtudes de respeto, compromiso, honestidad, transparencia, responsabilidad y apertura a la diversidad; lo cual nos permite albergar diferentes funciones, géneros e ideas, creando un lugar para cada uno de nosotros. Somos nuestra palabra, honramos nuestros compromisos y hacemos nuestras las políticas institucionales”.
<p>Trabajo en equipo</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Trabajamos juntos como equipo para conquistar objetivos comunes, manteniendo un cálido ambiente laboral y de constante comunicación, respetando las diferencias de opiniones y dando crédito a los demás por sus contribuciones y logros”.
<p>Disposición al cambio</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Nos sentimos retados por el cambio, asumimos con responsabilidad los riesgos, contamos con un ambiente de trabajo que promueve la generación de nuevas ideas y métodos para hacer las cosas bien. En ella desarrollamos soluciones innovadoras y estimulamos nuevas maneras de pensar y trabajar”.

Fuente: Elaboración propia con información extraída de Caja Sullana (CMACS, 2022, Sección, Cultura Institucional).

Datos Relevantes y Adicionales Sobre el Estatus Actual de la CMAC Sullana

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC) Sullana, es una de las once instituciones que pertenecen a la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), inició sus labores financieras en la ciudad de Sullana de Perú un 19 de diciembre de 1986 con una sola sucursal. Actualmente cuenta con 77 sucursales a lo largo de 14 regiones del Perú: Tumbes, Piura, Lambayeque, La Libertad, Cajamarca, Ancash, Ica, Lima, Junín, Callao, Arequipa, Moquegua, Puno y Cusco.

Figura 2

Sucursales de Caja Sullana



Fuente: Caja Sullana (CMACS, 2022, Sección, Cultura Institucional).

A lo largo de estos 35 años han sido reconocidas a nivel nacional e internacional:

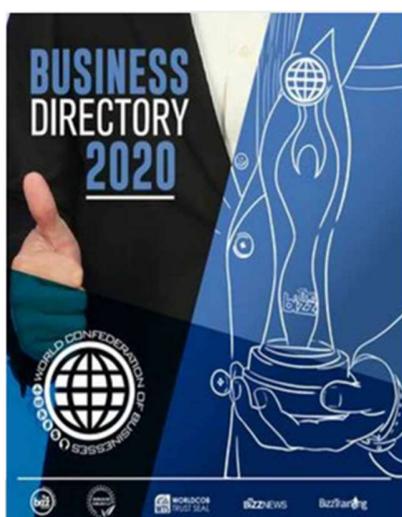
Premio al Buen Gobierno en de otorgado y Pro-capitales

- Ser considerada por Great Place to Work, como una de las mejores empresas, con más de 700 trabajadores, para trabajar por su buen clima laboral

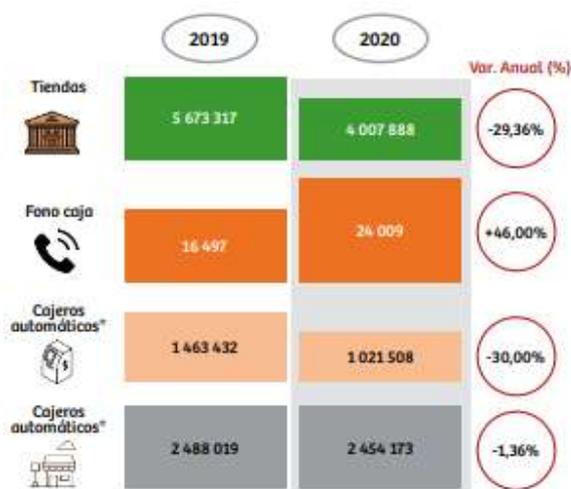
- Ganadores del Premio “Nuestra Institución”, desde la creación del Premio a la Microempresa (Premio) ha ganado junto a sus clientes sucesivamente premios, incluyendo los premios a la innovación y excelencia.
- Empresa Peruana del Año durante diez años consecutivos, otorgado por la Asociación Civil del mismo nombre
- Premio los excelentes entregado por EPENSA, diario *Correo Piura*
- Premio *The Bizz*, reconocimiento a la Excelencia Empresarial, otorgado por *WORLD CONFEDERATION OF BUSINESSES(WORLDCOB)*, organización internacional que promueve el desarrollo empresarial a nivel mundial.

Figura 3

Algunos premios de Caja Sullana



Fuente: Portal Web de Caja Sullana (CMACS, 2022, Sección, Cultura Institucional).

Figura 4*Canales físicos de atención en Caja Sullana*

Fuente: SBS, los canales físicos tuvieron una baja de números de operaciones en comparación al 2019, sin embargo, esto también fue debido a la pandemia que afectó a la población peruana.

Figura 5*Canales virtuales de atención en Caja Sullana*

Fuente: SBS, en los canales digitales se obtuvo un aumento en el número de operaciones ya que debido a la pandemia y la rápida respuesta de la CMAC Sullana de promover los canales digitales, mucha gente decidió cambiar los canales físicos por los digitales.

Figura 6*Colocaciones y captaciones de Caja Sullana*

Fuente: Memoria institucional de Caja Sullana (CMACS, 2022, Sección, Cultura Institucional)

Productos y Servicios Financieros de la CMAC Sullana

La CMAC Sullana es una entidad financiera que se dedica a la captación y colocación de créditos con los cuales promueve el progreso de la población que por diversos motivos no forma parte del sistema financiero, por lo que cuenta con un catálogo que contiene una gran variedad de productos diseñados para cada necesidad financiera.

Productos Activos o de Crédito

La CMAC Sullana cuenta en su catálogo de financiamiento con un total de 22 productos de crédito que están divididos en 5 grupos de acuerdo con el destino del crédito, todos estos productos han sido desarrollados con la finalidad de poder ayudar a todas las personas del Perú de acuerdo a sus necesidades financieras. Estos 5 grupos se dividen en Empresarial, Personal, Hipotecario, Carta Fianza y Vive mejor, y cada grupo se divide en subgrupos de acuerdo con la necesidad del cliente y su destino del crédito.

El grupo Empresarial contiene productos para todas las personas que tengan un negocio y deseen un financiamiento para adquisición de maquinarias, mercadería, insumos o herramientas.

El grupo de Personal contiene productos para las personas dependientes que buscan un financiamiento para un vehículo, mejorar su casa, vacaciones, estudios o compra de activos, así también se puede solicitar un adelanto de tu sueldo y dejar en prenda tus joyas.

El grupo Vive mejor es para la persona que buscan construir, ampliar y mejoramiento del baño, así como la conexión intradomiciliaria del servicio de agua potable, y el grupo de Carta Fianza es un producto que respalda el cumplimiento de obligaciones adquiridas ante terceros por conceptos determinados.

El grupo Hipotecario contiene productos que buscan financiar a las personas a adquirir, mejorar o construir una vivienda propia.

Además, se puede decir que cada cierto tiempo se promocionan productos de acuerdo con las festividades como las campañas escolares, día de la madre, fiestas patrias, navidad y año nuevo donde se ofrecen productos con tasas bajas y en cómoda cuotas.

Productos Pasivos o de Ahorro

La CMAC Sullana ofrece como parte de su oferta de productos de ahorro distintas maneras de ahorrar, por ello la Caja Sullana ha dividido en 3 grupos sus productos de ahorro priorizando la necesidad del cliente para cada grupo. Estos grupos de ahorro son Depósitos a Plazo, Depósitos de Ahorro y CTS.

Los Ahorros de Depósitos a plazo son productos que buscan que los clientes depositen su dinero a un tiempo determinado siendo remunerados por una TREA, los Depósitos de Ahorro buscan que las persona depositen su dinero en cuentas de ahorro para poder realizar operaciones mediante su tarjeta visa, como compras, pagos o transacciones en el sistema financiero.

El producto CTS está destinada para todas las personas dependientes que reciben su CTS, es un producto que ofrece una buena TREA y no necesita demasiados requisitos.

Microseguros

La CMAC Sullana pone a su disposición distintos microseguros que nos protegen ante eventuales riesgos que podemos sufrir, la caja Sullana cuenta con microseguros optativos y obligatorios.

La caja cuenta con seguros obligatorios como el Desgravamen que libera al cliente de la deuda de un cliente ante una eventualidad muerte mientras se encuentra pagando el crédito. Además, también contamos con seguros optativos como el SOAT “La Positiva” y “Mapfre”, seguro de protección de tarjeta y seguro oncológico que los puedes adquirir en las agencias de Caja Sullana.

Servicios Financieros Adicionales

La CMAC Sullana contiene varios servicios financieros que pone a disposición de los clientes, para que ellos puedan realizar diferentes transacciones en sus agencias, por ello es que pone a su disposición servicios como la Compra y Venta de Dólares, Billetera Electrónica, giros, Abono a Planillas, Recaudación y Western Unión.

Clientes Objetivo que Atiende la CMAC Sullana

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana tiene dos tipos de clientes; Personas Naturales y Personas Jurídicas, siendo en su mayoría las personas quienes en su mayoría acuden a las agencias de Caja Sullana.

Personas Naturales

Las Personas Naturales que atiende la CMAC pueden ser dependientes o independientes y en algunos casos tienen negocios a su cargo. Estos clientes pueden solicitar un financiamiento mediante un crédito, pueden realizar depósitos de ahorro o acceder a los diversos servicios que ofrece la caja presentando solamente el Documento Nacional de Identidad (DNI).

Personas Jurídicas

La CMAC Sullana también atiende a personas jurídicas, quienes de acuerdo al tipo de producto financiero que requieran deben cumplir con determinados requisitos.

Capítulo II: Descripción del Perfil del Cliente que Recibirá la Asesoría Integral

Información Financiera del Cliente

El cliente Gerson Rodolfo León Salas es una persona natural que posee un negocio, actualmente cuenta con un crédito en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo por un monto de S/.61 674.40, sin embargo, anteriormente ha obtenido varios financiamientos con diversas entidades financieras como es el caso de Banco de Crédito del Perú, BBVA y la financiera CrediScotia, En todos los casos el señor León cumplió con pagar los créditos otorgados por las diversas entidades financieras.

Información Objetiva del Cliente

El cliente es un padre de familia casado que tiene 2 hijos y una hija, él cuenta con una ferretería, la cual funciona en su domicilio con el apoyo de tres trabajadores, también posee una moto carga y un camión; ambos vehículos destinados al reparto de materiales a sus clientes. El negocio de la ferretería es la principal fuente de ingresos económicos para el cliente. Adicionalmente el señor es propietario de una camioneta marca Toyota modelo Hilux que alquila al Estado y el dinero de dicho alquiler es su segunda fuente de ingresos económicos.

El cliente está en proceso de aperturar una distribuidora de fierros en la ciudad de Junín, cuenta con el espacio físico habilitado para el negocio y los permisos para su apertura están en proceso y a muy poco de concretarse. Este negocio se volverá su principal fuente de ingresos a futuro según proyecta el señor León.

Información Financiera Obtenida del Sistema Financiero.

Figura 7

Calificación financiera del cliente, según central de riesgos



Nota: El cliente presenta una calificación de Normal en los últimos 24 meses en el sistema financiero y actualmente cuenta con una deuda total de 61,674.40 soles que viene pagando de manera puntual.

Figura 8

Detalle de Deuda en la SBS del cliente según central de riesgos

Detalle de la deuda SBS/Microfinanzas

Entidad	Deuda Anterior			Deuda a DIC 2021				Rect. (1)	Disc.
	JUN 2021	SET 2021	NOV 2021	Fecha Inf.	Calif. (2)	Monto *	Días Venc.		
CMAC HUANCAYO	72,922.96	67,418.56	63,606.58	30/11/2021	NOR	61,674.40			
BCP	0.00	0.00	0.00	30/11/2021	NOR	0.00			
BBVA	1,520.05	952.38	3,132.15	30/11/2021	NOR	0.00			
CREDISCOTIA FINANCIERA	0.00	0.00							
TOTAL	74,443.01	68,370.94	66,738.73			61,674.40			

Nota: El cliente presenta una deuda actual con la CMAC Huancayo, y en el año no tuvo créditos con BCP y CrediScotia Financiera pero con el BBVA hizo uso de su tarjeta de Crédito en los últimos meses pagando de manera puntual sus respectivas obligaciones.

Información Financiera Obtenida de la CMAC Sullana

En la CMAC Sullana el cliente posee una cuenta de ahorros simple.

Información subjetiva del cliente

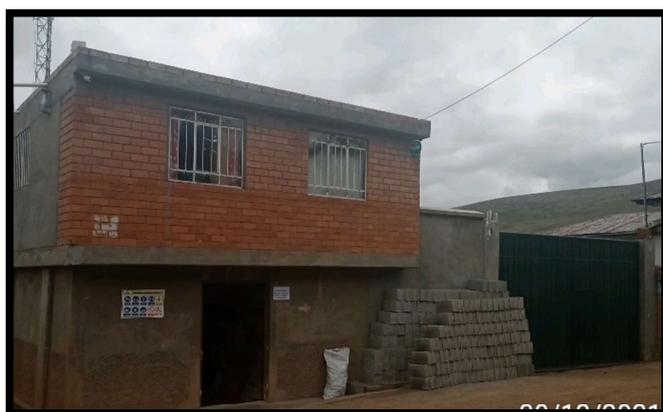
El señor León inicio su negocio con condiciones muy básicas y paulatinamente fue mejorando las condiciones de la ferretería; hoy en día es un negocio que le permite sostener a su familia, dar empleo a otras personas y además goza de crecimiento ya que está próximo a tener un segundo local que será la distribuidora de una empresa conocida de materiales de construcción.

Información Obtenida por el Asesor(a) Financiero de las Visitas al Cliente.

La visita programada al cliente se realizó en el negocio de este, quien nos guio por el espacio en el que funciona la ferretería. Así mismo el señor León mostró los vehículos que usa para el reparto de productos. Durante la visita el cliente agrego que la mayor parte de los días se encuentra ocupado visitando la implementación del local donde funcionara el negocio de distribución de fierros que tiene proyectado.

Figura 9

local donde funcionara el negocio de distribución de fierros



Fuente: autoría propia

Información Obtenida por el Asesor(a) Financiero Mediante Referencias Solicitadas a Familiares y Conocidos del Cliente.

En la zona en que reside el cliente las personas lo aprecian, sus vecinos tienen un buen concepto de él y lo estiman mucho. Sus familiares tienen una buena relación con el cliente y se aprecia el trato de cordialidad que mantienen entre ellos.

Descripción del Perfil del Cliente

Es una persona natural, independiente con negocio propio, es responsable y cumplido con los pagos de sus créditos, además es una persona trabajadora y con una gran visión para su negocio, también cuenta con activos fijos como su camioneta y moto carga.

Características Generales del Cliente y de su Familia Nuclear

El señor León es una persona comprometida y lleva casado 15 años, tiene dos hijas de 20 y 6 años, y un hijo de 16 años, sus dos hijos mayores están llevando clases en academias preuniversitarias para postular a la universidad en la ciudad de Lima y su pequeña hija de 6 años terminó el colegio inicial y comenzara sus estudios de primaria. Toda la familia del cliente vive en su casa en el distrito de San Pedro de Cajas de la ciudad de Tarma.

Comportamiento Financiero del Cliente

En el último año obtuvo un préstamo de 80,000,00 soles financiado por la CMAC Huancayo y hasta la actualidad ha venido pagando sus cuotas de manera puntual, además ha utilizado su tarjeta de crédito y la ha pagado puntual. Es un cliente comprometido y responsable con el sistema financiero.

Figura 10

Calificación SBS del cliente

Fecha de Proceso	Sema. Actual	Sem. Riesgo	Var.	Superintendencia de Banca y Seguros (SBS/Microfinan.)					Otros Créditos	Otros Vencidos *				Clas. Carr./Anu. Cta. Créd.	Otros Repor. Negati.	
				# Enti.	Deuda Total *	% Cali. normal	Peor Cali.(2)	Deuda Vencida *		Protestos	Docs. Impagos	Deuda Tributaria	Deuda Laboral			
21/12/2021	●	0.000	☒	3	61,674.40	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/11/2021	●	0.000	☒	3	66,738.73	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/10/2021	●	0.000	☒	4	65,703.54	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/09/2021	●	0.000	☒	4	68,370.94	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/08/2021	●	0.000	☒	4	69,364.81	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
24/07/2021	●	0.000	☒	4	77,083.22	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/06/2021	●	0.000	☒	4	74,443.01	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
24/05/2021	●	0.000	☒	4	74,961.29	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/04/2021	●	0.000	☒	4	76,585.26	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
25/03/2021	●	0.000	☒	4	78,445.03	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
26/02/2021	●	0.000	☒	4	80,170.00	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/01/2021	●	0.000	☒	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/12/2020	●	0.000	☒	3	113.00	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
25/11/2020	●	0.000	☒	3	143.00	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
24/10/2020	●	0.000	☒	3	143.00	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
28/09/2020	●	0.000	☒	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
24/08/2020	●	0.000	☒	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
24/07/2020	●	0.000	☒	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/06/2020	●	0.000	☒	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
25/05/2020	●	0.000	☒	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
27/04/2020	●	0.000	☒	2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
20/03/2020	●	0.000	☒	2	70.00	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
24/02/2020	●	0.000	☒	3	555.21	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/01/2020	●	0.000	☒	3	955.97	100.00	NOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0

Fuente: Central de Riesgos

Productos y Servicios Financieros Contratados en la CMAC Sullana y en Otras Entidades del Sistema Financiero

En la CMAC Sullana el cliente tiene una cuenta de ahorros y en la CMAC Huancayo cuenta con un financiamiento de 80,000.00 soles y en la actualidad ya ha pagado 18,325.60 soles.

Figura 11

Servicios financieros del Cliente

Institución	JUL 2021 (SBS: JUN 2021)		AGO 2021 (SBS: JUL 2021)		SET 2021 (SBS: AGO 2021)		OCT 2021 (SBS: SET 2021)		NOV 2021 (SBS: OCT 2021)		DIC 2021 (SBS: NOV 2021)	
	Monto *	Dias V.										
CMAC HUANCAYO	71,125.59		69,268.81		67,418.56		65,541.54		63,606.58		61,674.40	
BCP	367.38		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
BBVA	5,590.25		96.00		952.38		162.00		3,132.15		0.00	
CREDISCOTIA FINANCIERA	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
TOTAL	77,083.22		69,364.81		68,370.94		65,703.54		66,738.73		61,674.40	

Fuente: Sif CMSC Sullana

Capítulo III: Asesoría Integral: Planificación, Desarrollo de Procesos y

Resultados Obtenidos

Breve Introducción de la Asesoría Integral Bajo el Concepto Financiero Sparkassen

La Asesoría Financiera Individual e integral nació en Alemania y se basan en una perspectiva de crecimiento enfocado a la proximidad con el cliente ya que combina el negocio financiero con el sentido de responsabilidad social siendo el cliente el personaje principal.

Motivos Para Implementar la Asesoría Integral en la CMAC Sullana y Potenciales

Resultados que se Podrían Obtener

La asesoría integral es una tecnología que se desarrolló en el sistema financiero alemán y busca un asesoramiento personalizado al cliente. En el sistema financiero peruano la asesoría es distinta y con métodos diferentes que a lo largo de los años han dado buenos resultados, sin embargo, las generaciones y épocas están cambiando y se debe evolucionar junto con los clientes. Por ello debemos implementar nuevas tecnologías que estén acorde a las nuevas necesidades financieras.

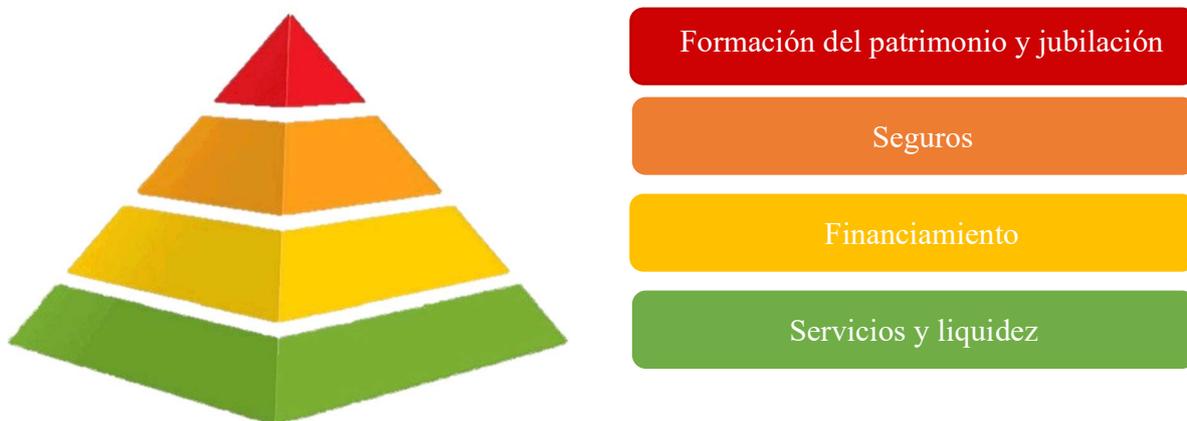
Además, actualmente en la población peruana hay mucha desconfianza hacia las entidades financieras peruanas y las personas no se sienten representadas por estas, por ello la asesoría integral busca incluir a los clientes y hacer que se sientan identificados con su entidad financiera.

Por estos motivos la CMAC Sullana debería implementar y promover la asesoría integral entre sus trabajadores, porque los resultados ya son comprobados en un país avanzado como lo es Alemania, dando como resultados la fidelización del cliente y su satisfacción.

Esquema de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen

Figura 12

Esquema de la pirámide del concepto financiero



Breve Introducción de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen

En Alemania las cajas de ahorro utilizan un concepto financiero integral que es una estrategia que ayuda a analizar y planificar individualmente a cada cliente su situación financiera en base a todos los aspectos de la vida. Esta estrategia tiene como herramienta principal a la pirámide del Concepto Financiero Sparkassen que está dividida en cuatro niveles, cada uno de estos con un aspecto diferente en cada nivel que nos ayuda a identificar mejor la necesidad del cliente.

- Servicios y Liquidez
- Coberturas de Riesgos de la Vida
- Pensiones o Jubilaciones
- Inversiones

Pirámide Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen Para la CMAC Sullana

Figura 13

Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen Para la CMAC

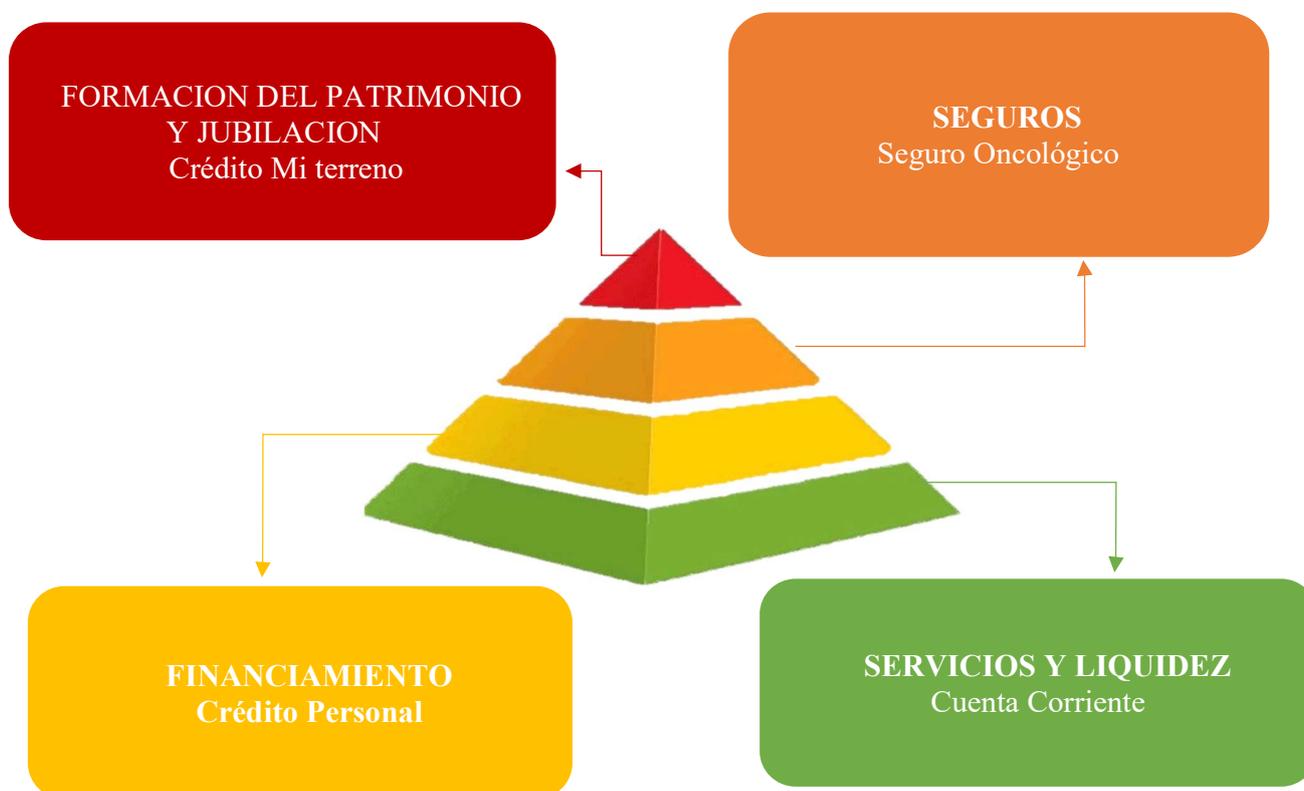


En la CMAC Sullana se tienen productos para cada tipo de necesidad del cliente y esta segmentado para tener la facilidad de poder brindar una asesoría integral de acuerdo con su problema y necesidad.

Pirámide Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen para el Cliente de la CMAC Sullana que Recibirá la Asesoría Integral

Figura 14

Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen para el Cliente



Objetivos de la Asesoría Integral por Realizar

El objetivo principal de la Asesoría Integral es demostrar que la CMAC Sullana está cambiando la forma de ver al cliente a diferencia de la banca tradicional, la Caja tiene la intención de que el cliente se sienta como un aliado institucional y viceversa, la caja busca el progreso del cliente y de su negocio. Por ello en base a una asesoría integral se podrá ver en cual

es el cambio que queremos implantar en la población peruana y cuáles serán los beneficios que esta tecnología traerá a toda la población.

Objetivo Principal

El objetivo principal de la asesoría integral es involucrarse con el cliente para identificar sus necesidades financieras tanto en su familia como en su negocio, una vez realizado esto, se podrá evaluar y analizar los productos que se le puede ofrecer con el objetivo de que el cliente mejore sus finanzas y pueda alcanzar sus objetivos.

Objetivos Secundarios

El objetivo secundario es brindarle una asesoría integral al cliente y que mediante este encuentro pueda notar los objetivos y valores que la CMAC Sullana quiere transmitir mediante las asesorías integrales, de esta manera queremos que el cliente se sienta identificado con nosotros.

Indicadores para Medir el Logro de los Objetivos Propuestos Para la Asesoría Integral

El gran indicador de esta asesoría será lograr que el cliente se traslade de su actual entidad financiera a la CMAC Sullana por voluntad propia y porque se siente representando con los valores de la caja. Además, su satisfacción y la disposición a seguir con las asesorías serán un indicador para la continuidad de las relaciones financieras con el cliente y otro indicador será saber si el cliente recomendaría la asesoría integral que ofrece la CMAC Sullana con amigos o familiares; esto se verá reflejado en los clientes nuevos que lleguen a la agencia.

Herramientas Diseñadas para la Asesoría Integral

Para la asesoría integral se utilizará una pirámide de Concepto Financiero Sparkassen, que nos ayudara a identificar las necesidades y situación financiera del cliente, tarjetas de deseos y planes que ayudaran a conocer los deseos y metas que el cliente desea cumplir a corto y largo plazo, chequeo financiero personal y negocio que nos indicara cómo va la situación financiera del cliente y el plan de vida que nos ayudará a ver qué es lo que desea el cliente para su futuro.

Momento y Lugar en el que se Realizará la Asesoría Integral

La asesoría integral se llevará a cabo en el negocio del cliente, ya que es un lugar donde el señor León puede estar pendiente de su trabajo, el horario será por la tarde ya que las ventas bajan a esa hora y nos dará más tiempo para poder realizar de manera correcta la asesoría integral.

Evidencias por Obtener de la Asesoría Integral que se Realizará y Autorización Expresa del Cliente Para la Toma de Evidencias Durante la Asesoría

Por precaución y seguridad, la identidad del cliente no será revelado y toda la información y fotos personales que publiquemos serán con el consentimiento y autorización del cliente que estará respaldado por un documento donde nos autoriza el uso de su información personal.

Desarrollo de los Seis Procesos de la Asesoría Integral Bajo el Concepto Financiero Sparkassen

Preparación de la Cita

Se alistaron los materiales y herramientas con los cuales se podrá mejorar y reforzar la asesoría integral hacia el cliente, luego se estableció contacto con el cliente para poder explicarle

el motivo de la reunión y acordar el lugar y fecha donde realizaríamos la asesoría integral que fue en el negocio del cliente.

Introducción al Concepto Financiero y Explicación de los Beneficios Para el Cliente

La introducción se hizo mediante una historia sobre el origen del concepto financiero y los objetivos que tenemos a futuro con nuestros clientes, y como ellos serán una pieza importante para poder avanzar y crecer juntos en el sistema financiero, luego se pasó a explicar los beneficios que el cliente obtendrá una vez terminado la asesoría integral.

Sondeo Respecto a los Objetivos, Deseos del Cliente y Aplicación al “Chequeo Financiero”

Mediante los materiales de apoyo como las tarjetas de deseos y planes, chequeo financiero, plan de vida personal y negocio se pudo identificar lo que el cliente desea para su futuro en base a su situación financiera actual, y con ello se le pudieron dar consejos y ofrecerle productos que lo ayudaban a cumplir sus metas (**Imagen Anexo 5**).

Revisión de las Recomendaciones Expertas con el Cliente

Luego de analizar e identificar la situación del cliente se revisaron las recomendaciones para analizar cuáles eran los productos que cubrirían mejor las necesidades del cliente y se pudo identificar varios pero el que más se acomodaba a su necesidad era una cuenta corriente de ahorros **Imagen Anexo 5**.

Propuesta de los Productos Idóneos Para el Cliente y Cierre de la Asesoría

La recomendación que se pudieron dar es que realice una apertura de una cuenta de ahorros corriente con Caja Sullana además de un seguro multirriesgo que lo protege ante eventuales riesgos que podrían poner en apuros a su familia, por el momento no se le podría

otorgar otro crédito al cliente ya que podría caer en riesgo de sobreendeudamiento, una vez terminado su crédito actual se considera la posibilidad de financiar al cliente para que pueda seguir haciendo crecer su negocio y cumpla los objetivos que tiene a futuro. **(Imagen Anexo 5)**

Programación de la Próxima Reunión y Despedida

Por último, se agradeció por el tiempo brindado para poder realizar de manera adecuada la asesoría integral y se solicitaron los datos para poder programar otra cita con el cliente, además se le dejó información de contacto para que pueda consultar ante cualquier duda que tenga. **(Imagen Anexo 5)**

Presentación de Resultados Obtenidos de la Ejecución de la Asesoría Integral

Los resultados obtenidos en la asesoría integral fueron satisfactorios porque inicialmente no se contemplaba que el cliente fuera tan abierto y tuviera la disposición para recibir la asesoría integral, esto ayudó mucho a que las herramientas de apoyo funcionen adecuadamente y se encuentre una asesoría adecuada para el cliente.

Conclusiones

Primera conclusión

En mi experiencia como aprendiz en la CMAC Sullana he podido presenciar las asesorías que actualmente se usan en los clientes, y me doy cuenta que es diferente a las asesorías integrales, cada una tiene sus puntos fuertes y débiles, pero con el paso del tiempo la gente cambia y nosotros con la asesoría integral buscamos brindarle una asesoría más personalizada al cliente de la actualidad, a ese cliente que tiene bastante información pero que le falta un guía que lo lleve a concretar sus ideas. Ante esto he llegado a la conclusión que las asesorías integrales serán el futuro en el Perú, y no solo en el sistema financiero sino también en el sistema de ventas.

El cliente logra cumplir sus objetivos y metas, el asesor financiero se involucra en sus experiencias para asesorarlo y la CMAC se beneficia con la satisfacción de este cliente mediante el acceso a varios productos y servicios que contribuyen a la rentabilidad de la institución.

Segunda conclusión

La segunda conclusión que he sacado es que los clientes están dispuestos a cambiar con nosotros y apostar por nuevas tecnologías que los ayuden y faciliten las transacciones bancarias, permitiéndoles a ordenar sus finanzas personales, tomar mejores decisiones financieras seguras.

Recomendaciones

Primera recomendación.

El concepto financiero debería implementarse en la CMAC Sullana, porque fortalece el servicio al cliente personalizado que siempre han brindado a sus clientes, contribuyendo a mejorar de manera más integral su vida económica.

Segunda recomendación.

Esta nueva manera de asesorar utilizando herramientas que facilitan a identificar mejor las necesidades financieras, planes para el futuro tanto en el negocio, como para la familia es muy innovador, no obstante, en un mundo digitalizado en el cual ya vivimos, sería ideal que la caja se proyecte a digitalizar esta herramienta del concepto financiero.

Referencias Bibliográficas

- Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana [CMACS]. (2022, 19 de enero). *Visión*. Caja Sullana <https://www.cajasullana.pe/vision/>
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana [CMACS]. (2022, 19 de enero). *Misión*. Caja Sullana <https://www.cajasullana.pe/mision/>
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana [CMACS]. (2022, 19 de enero). *Historia*. Caja Sullana <https://www.cajasullana.pe/historia/>
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana [CMACS]. (2022, 19 de enero). *Cultura Institucional*. Caja Sullana <https://www.cajasullana.pe/cultura-institucional/>
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana [CMACS]. (2022, 19 de enero). *Ahorros*. Caja Sullana <https://www.cajasullana.pe/ahorros/>
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana [CMACS]. (2022, 19 de enero). *Créditos*. Caja Sullana <https://www.cajasullana.pe/creditos/>
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana [CMACS]. (2022, 19 de enero). *Canales y Servicios*. Caja Sullana <https://www.cajasullana.pe/canales-y-servicios/>
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana [CMACS]. (2019). Memoria Anual. <https://www.cajasullana.pe/wp-content/uploads/2021/09/Memoria-Sullana-2020-ESPANOL-baja.pdf>

Anexos

Anexo 1: Productos Activos Ofrecidos por la CMAc Sullana

Tabla 1 Productos activos de Caja Sullana

EMPRESARIAL	
Dirigido a financiar las iniciativas de desarrollo preferentemente de las micro y pequeñas empresas. Otorgamos financiamiento para capital de trabajo y activo fijo.	
<p>Requisitos</p> <p>Personas Naturales</p> <ul style="list-style-type: none"> -Copia DNI -Boletas de negocio. -Buena calificación en la Central de Riesgo. -Copia de recibo de servicio: Luz, Agua, etc. -Sujeto a Evaluación. <ul style="list-style-type: none"> • Personas Jurídicas <ul style="list-style-type: none"> -R.U.C -Si es persona jurídica deberá presentar documentos que acrediten la existencia y funcionamiento de la empresa, además de los poderes del representante legal vigentes. -DNI de los representantes legales. -Buena calificación en la central de riesgos. -Contar de preferencia con domicilio estable 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Tasa de interés competitiva. ○ Puedes ampliar tu crédito. ○ Accedes a créditos paralelos ó créditos de promoción siempre que se encuentren puntuales en sus pagos. ○ Estructura de pago en función al flujo de ingresos del negocio y plazo según el destino del financiamiento

CRÉDITO MOTORÍZATE	
Crédito dirigido a personas naturales emprendedores, dependientes o independientes; formales o informales que deseen adquirir un vehículo nuevo (de tres o dos ruedas).	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> -Copia de DNI / Carnet de extranjería. -Buena calificación en la Central de riesgos. -Copia de recibo de servicio: Agua, Luz, etc. 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Atención rápida y personalizada. - Tasa de interés competitiva.

<p>forma o cotización del vehículo a comprar.</p> <p>de Conducir únicamente cuando el uso del vehículo sea para el titular.</p> <p>de presentación de Asociación de mototaxis, en caso el titular pertenezca a una.</p> <p>a Evaluación</p>	<p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Plazo Máximo: 36 meses. - Monto Máximo: S/. 20,000 - Se podrá financiar en moneda nacional - Modalidad de pago: cuotas fijas (mensual). <p>enta con seguro de desgravamen</p>
---	--

AGROPECUARIO

AGROPECUARIO	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Experiencia en la actividad agropecuaria como mínimo de dos (2) años (Para propietario o Arrendatario) - Si es persona jurídica deberá presentar documentos que acrediten la existencia y funcionamiento de la empresa (RUC y opcionalmente la licencia de funcionamiento), además de los poderes del representante legal vigente. - En caso de financiar actividades agrícolas en terrenos alquilados, se debe presentar los contratos de alquiler certificados por notario o juez de paz de la zona. - El prestatario deberá ser propietario de parte de los terrenos agrícolas que se financiarán. - Contar con plan de cultivo y riego para el caso de prestatarios agrícolas u otro tipo de autorización del Ministerio de Agricultura para otras actividades agropecuarias si la hubiera. - Contar con documentación que acredite la posesión o propiedad del bien si corresponde (Plano Catastral, Memoria Descriptiva; opcionalmente). 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Atención rápida y personalizada. - Tasa de interés competitiva. - Cronograma de pagos de acuerdo con el ciclo productivo de la actividad agropecuaria. - Ampliación de su crédito o acceso a crédito paralelo. <p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Se considerará la estacionalidad de los ingresos y egresos proyectados de la unidad socioeconómica, el flujo resultante reflejará la necesidad de financiamiento. - Los montos para otorgarse se efectuarán a través de una línea de crédito, la misma que será igual a la sumatoria de desembolsos parciales de acuerdo con la necesidad de

- Sujeto a Evaluación	financiamiento de la unidad socioeconómica a financiar.
-----------------------	---

PESCA	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Experiencia en la actividad de pesca como mínimo de un (1) año. - Si es persona jurídica deberá presentar documentos que acrediten la existencia y funcionamiento de la empresa (RUC y opcionalmente la licencia de funcionamiento), además de los poderes del representante legal vigente. - De preferencia para el caso de armadores o propietarios de embarcación deberán contar con Libreta de Embarque y Declaración de fábrica naval (para verificar no adeudo al astillero). - Carta de Autorización de pesca actualizada emitida por el Ministerio de Pesquería o una refrenda anual de la embarcación. - De preferencia, fotocopia simple de carné de pescador, armador, buzo o patrón (tarjeta nueva o antigua). - Tener buena calificación. 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Atención rápida y personalizada. - Tasa de interés competitiva. - Cronograma especial de pago de acuerdo con el ciclo extractivo. <p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Los montos para otorgarse se efectuarán a través de una línea de crédito, la misma que será igual a la sumatoria de los desembolsos parciales de acuerdo con la necesidad de financiamiento de la unidad socioeconómica. - Los plazos para otorgar estarán en función al destino del crédito, así como a la generación de ingresos, siempre enmarcados dentro de la política. - Se podrán considerar periodos de gracia, los cuales estarán en relación con las características propias de la inversión, así como el flujo de caja.
to a Evaluación	

PRESTA FÁCIL EMPRESARIAL

<p>El Crédito Presta fácil Empresarial está dirigido a comerciantes dedicados a actividades de comercio, producción y servicios que se ubican en mercados de abastos, paradas, ferias, galerías comerciales que demanden créditos en la Institución.</p>	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia de DNI. - Boletas de negocio - Buena calificación en la Central de Riesgo o no presentar historial crediticio. - Copia de recibo de servicios agua, luz o teléfono. - Sujeto a Evaluación. 	<p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sólo para personas naturales. - El crédito se otorgará en moneda nacional. - Monto mínimo de S/. 300.00 (trescientos y 00/100 soles) y monto máximo de S/. 5,000.00 (Cinco mil y 00/100 soles). - Tipo de cuota de forma diaria y semanal. - Tasa de interés según tarifario. - El cobro del seguro desgravamen será cobrado al momento del desembolso.
<p>Beneficios</p> <p>créditos como número máximo por cliente.</p> <p>embolso dentro las 24 horas, después de haber sido evaluado el crédito</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Un plazo mínimo de 45 días, plazo máximo de acuerdo con el monto a otorgar: Hasta S/1,000, 60 días. - Superior a S/1,000 hasta S/3,000 hasta 120 días. - Superior a S/3,000 hasta S/5,000 hasta 180 días - Los sábados, domingo y Feriados no se generan cuotas.

VEHICULAR EMPRESARIAL

Dirigido a personas naturales o jurídicas con negocio que deseen adquirir un vehículo nuevo y/o usado para fines empresariales (motos, mototaxis, moto furgón, autos, camionetas, camiones, etc.)

<p>Requisitos</p> <p>Personas Naturales</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia de DNI - Buena calificación en la Central de riesgos. - Copia de recibo de servicio: Agua, Luz, etc. - Proforma o cotización del vehículo a comprar. - Sujeto a Evaluación. <p>Personas Jurídicas</p> <ul style="list-style-type: none"> - RUC. - DNI de los representantes legales. - Buena calificación en la Central de riesgos. - Proforma o cotización del vehículo a comprar. 	<p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Se podrá financiar en moneda nacional - Modalidad de pago: cuotas fijas. - Cuenta con seguro de desgravamen y en el caso de unidades nuevas el seguro vehicular es obligatorio a excepción de los vehículos de hasta tres ruedas. <p>Garantías: El vehículo que se financia constituirá la garantía del crédito. En operaciones de envergadura o en condiciones de mayores riesgos por la actividad que desempeñará el bien y/o el cliente se solicitarán garantías adicionales (prendas, hipotecas, finanzas, entre otras). La necesidad de garantías será analizada en cada caso</p>
<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Atención rápida y personalizada. - El crédito cuenta con seguro de desgravamen y seguro vehicular contra todo riesgo. - Tasa de interés competitiva. 	

CRÉDITO COMERCIAL	
<p>Otorgado a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción, comercio o prestación de servicios y que se enmarquen en los tipos de crédito Corporativo, Gran Empresas y Mediana Empresas.</p>	
<p>Requisitos</p> <p>Personas Naturales o Jurídicas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tener como mínimo doce (12) meses de experiencia en actividad empresarial. 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Créditos rápidos, fáciles y oportunos. - Tasa de interés competitiva. - Atención en cualquier Agencia u Oficina de Caja Sullana.

<ul style="list-style-type: none"> - Si es persona jurídica deberá presentar documentos que acrediten la existencia y funcionamiento de la empresa (RUC y opcionalmente la licencia de funcionamiento), además de los poderes del representante legal vigente. - Buena calificación en la central de riesgos - El(los) Créditos(s) vigentes(s) con Caja Sullana, debe(n) estar puntuales. 	<ul style="list-style-type: none"> - Ampliación de su crédito o acceso a crédito paralelo, sujeto evaluación. <p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Monto mínimo: S/. 10,000.00 soles o \$ 3,000 - Monto máximo: hasta el 10% del patrimonio efectivo de Caja Sullana al cierre del mes anterior. - Plazo mínimo: 90 días. - Plazo máximo: 24 meses para capital de trabajo, 36 meses para capital de inversión bien mueble y 60 meses para capital de inversión bien inmueble.
--	---

CRÉDITO EMPRENDEDOR	
Crédito que se otorga a clientes y no clientes de la Institución que demanden créditos nuevos o recurrentes para las actividades de comercio, servicio y producción.	
<p>Requisitos</p> <p>Personas Naturales o Jurídicas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tener como mínimo seis (06) meses de experiencia en actividad empresarial. - Buena calificación en la central de riesgos - El(los) Créditos(s) vigentes(s) con Caja Sullana, debe(n) estar puntuales. - Sujeto a Evaluación. 	<p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Moneda: soles o dólares - Monto Mínimo para otorgar: 300 soles / \$100. - Monto Máximo para otorgar: 20,000 soles/\$6,000. - Plazo Mínimo: 03 meses - Plazo Máximo: 24 meses (Capital de trabajo) y 60 meses (Activo fijo).

<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Créditos rápidos, fáciles y oportunos. - Tasa de interés competitiva. - Atención en cualquier Agencia u Oficina de Caja Sullana. - Ampliación de su crédito o acceso a crédito paralelo, sujeto a evaluación 	<ul style="list-style-type: none"> - Frecuencia de Pago: Cuota Fija (Semanal, Quincenal, Mensual, etc.) / Cuota única (LA) - Número de créditos en este Producto: De acuerdo con su capacidad de pago. - Plan de Inversión: Fin empresarial
--	--

PERSONAL

CRÉDITO PERSONAL	
Crédito que se otorga para financiar el pago de bienes, servicios o gastos de carácter personal a personas naturales que sean dependientes formales.	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia del DNI (titular, cónyuge, codeudor o conviviente) - Para créditos hasta S/ 20,000: última boleta de pago o recibos por honorarios. - Para créditos de S/ 20,000 s S/ 80,000: tres últimas boletas de pago o recibos por honorarios. - Recibos de servicios: luz, agua, etc. - Sujeto a Evaluación 	<p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - La forma de pago será en cuotas fijas - Plazo máximo: 48 meses - Monto mínimo: S/ 300 soles - Monto máximo por tiempo laboral: <ul style="list-style-type: none"> o Hasta 6 meses laborando: 2 veces el sueldo o ≥ 6 a 12 meses laborando: 3 veces el sueldo o ≥ 12 a 24 meses laborando: 5 veces el sueldo o ≥ 24 meses: 7 veces - Con un tope de hasta 80 000 soles.
<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tasas competitivas. - Flexibilidad en fecha de pago. <p>Clientes con o sin experiencia en el sistema financiero</p>	

PRENDARIO	
<p>Es un crédito que se realiza con joyas de oro que el cliente deja a cambio de dinero. El oro es valorizado según el precio del mercado. La joya dejada como garantía, permanece en custodia de la Caja. La joya es valuada por trabajadores de la Caja, tasadores especializados, que determinan el peso, kilaje y el valor de la garantía.</p>	
<p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Las Garantías Mobiliarias de Joyas de oro serán evaluadas por tasadores especializados empleados de la Caja Sullana, quienes determinarán el peso y kilaje, de esta forma se determinará el valor de las joyas de oro presentadas. - Aceptamos solo joyas de oro rojo, naranja y amarillo, de 21, 18, 16 y 14 kilates. - Monto mínimo del préstamo equivalente a un (01) gramo de oro de 18K. - La tasa de interés según Tarifario. - Cuando el cliente amortice al menos el mínimo los intereses generados, y no cancele el crédito, el crédito será renovado por él. - . 	<p>Requisitos Persona Natural</p> <ul style="list-style-type: none"> - Presentar Garantías Mobiliarias de Joyas de oro. - Presentar documento nacional de identidad - Sujeto a Evaluación. <p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Total, seguridad en la custodia de tus joyas. - Monto del préstamo hasta el 100% del valor tasado de joyas para clientes puntuales. - Tasa de interés competitiva. - Rapidez en el otorgamiento de crédito

DESCUENTO POR PLANILLA
<p>Crédito que se otorga a personas naturales dependientes que laboren en una empresa pública o privada que tenga convenio aprobado de descuento por planilla con Caja Sullana.</p>

Requisitos	Beneficios
<ul style="list-style-type: none"> - Firma de un convenio entre la Caja y la Empresa o Institución a la que perteneces. - 02 últimas boletas de pago originales. - Copia de D.N.I. - Carta de autorización de descuento firmada por el titular del crédito y funcionarios responsables de la institución. - Sujeto a Evaluación. 	<ul style="list-style-type: none"> - Tasa de interés competitiva. - Disponibilidad inmediata. - Tramitación simple. - Accedes a ampliaciones de acuerdo con el convenio. - Información Adicional - Si el empleador no abonó a la institución para el correspondiente descuento, acérquese a nuestras oficinas a cumplir con su compromiso de pago para evitar retrasos y deterioro en su calificación. - La TCEA incrementará si el cliente contrata algún tipo de seguro. - Operación afecta al pago de Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF).

CREDICHAMBA	
<p>Es aquel crédito de consumo que se otorga a personas naturales independientes formales e informales (que no cuenten con ficha RUC) y dependientes formales (que no genera renta de 4ta ni 5ta categoría), que demanden financiamiento para pago de bienes, servicios o gastos de carácter personal (adquisición de artefactos, viajes, estudios, etc.)</p>	
Requisitos	Beneficios
<ul style="list-style-type: none"> - Copia del DNI (Titular, cónyuge, codeudor o conviviente). - Confirmación del empleador. - Recibos de servicios: luz, agua, etc. - Sujeto a Evaluación 	<ul style="list-style-type: none"> - Flexibilidad en fecha de pago. - Clientes con o sin experiencia crediticia. - Evaluación de diferentes actividades del cliente formales o informales
	Características
	<ul style="list-style-type: none"> - Plazo Mínimo: 03 meses. - Plazo Máximo: 24 meses. - Monto Mínimo: S/300 - Monto Máximo: S/ 15,000

MEJORA TU CASA	
Dirigido a Personas Naturales dependientes e independientes, así como empresarios de la Micro o Pequeña Empresa que deseen financiamiento para la construcción, ampliación, mejoramiento de vivienda propia	
Perfil y Requisitos <ul style="list-style-type: none"> - Experiencia mínima de seis (06) meses en actividad dependiente, independiente o empresarial. - Presupuesta de la obra. - Título de propiedad de la vivienda. - Solicitante debe ser dueño del inmueble a mejorar. 	Características <ul style="list-style-type: none"> - Solo para personas naturales y cliente recurrente. - Sin garantía hipotecaria. - El crédito se otorgará en moneda nacional. - Monto mínimo de S/. 1000.00 (Mil y 00/100 Soles) y monto máximo de S/. 50,000.00 (Cincuenta mil y 00/100 Soles).

GARANTÍA DE DEPÓSITOS A PLAZO	
Se otorga a personas naturales crédito directo de disponibilidad inmediata con la garantía de ahorro a plazo.	
Requisitos <ul style="list-style-type: none"> - Copia de D.N.I. - Sujeto a Evaluación. - Beneficios - Disponibilidad inmediata. - Tramitación simple. - Tasa de interés competitiva. 	Condiciones <ul style="list-style-type: none"> - Financiamiento hasta el 90% del monto del depósito o hasta S/ 5,000,000.00 soles. - Carta de autorización de liquidación de plazo fijo. - Información Adicional - Acepta prepagos sin restricciones ni penalidades. - Caja Sullana es miembro del Fondo de Seguro de Depósitos.

SULLY TE PRESTA	
Clientes de consumo que posean buena calificación y un historial de pagos adecuado con la Caja Sullana.	
Beneficios <ul style="list-style-type: none"> - Permite a clientes acceder a partir de una llamada telefónica. - Disponibilidad inmediata. - Tasa de interés competitiva. - Características del Crédito - No requiere avales. - Sólo se podrá tener vigente un crédito Sully Te Presta. - Monto mínimo a otorgar S/. 200 soles - Monto máximo a otorgar S/. 2,000 soles. - Desde 30 días hasta 6 meses. - El contrato será remitido al correo del cliente. - No se requiere firma de pagaré 	Requisitos <ul style="list-style-type: none"> - Contar con cuenta de ahorros. - Contar con correo electrónico. - Contar con número de celular. - Sujeto a Evaluación.

VEHICULAR PERSONAL	
Es aquel crédito para personas naturales dependientes, que financia la compra y/o adquisición de un vehículo nuevo (motos, autos y camionetas) para uso particular.	
Características <ul style="list-style-type: none"> - Monto máximo S/ 150,000.00 soles - El costo del seguro forma parte del financiamiento y en caso de que el cliente opte por una póliza no financiada, esta deberá ser plurianual y endosada a nombre de la Caja por todo el plazo de la operación, la cual debe estar cancelada en su totalidad. En el caso de que el Seguro del Bien sea financiado, el costo del 	Beneficios <ul style="list-style-type: none"> - Rapidez en el otorgamiento del crédito. - Tasa de interés competitiva. - Facilidades de pago en las cuotas. Requisitos <ul style="list-style-type: none"> - Copia de DNI. - Copia de recibo o servicio: Luz, agua, etc. - Domicilio estable.

<p>mismo forma parte de la base del cálculo de la cuota inicial.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Moneda: El financiamiento se otorga en moneda nacional - Plazo: El plazo máximo de financiamiento es de hasta 48 meses. En el caso de vehículos menores (motos, mototaxis, moto car y otros) el plazo máximo es de 36 meses. - Modalidad de pago: Será en cuotas fijas. 	<ul style="list-style-type: none"> - Sujeto a Evaluación. - Adicionalmente - Continuidad Laboral Mínima de 06 meses - Proforma o cotización del vehículo a comprar. -
--	--

ADELANTE TU SUELDO

Dirigido a personas naturales que posean cuenta de ahorro Sueldo Más en Caja Sullana, que permite disponer de manera anticipada de un porcentaje de la remuneración mensual neta depositada en la referidas a cuentas. Se enmarca en el tipo de crédito de Consumo No Revolvente.

Requisitos

- Sólo para personas naturales con actividad dependiente.
- Haber recibido sus sus haberes en la cuenta sueldo mínimo 02 meses consecutivos (sin considerar la gratificación)
- Ingreso salarial neto mínimo de S/. 400.00 Soles.
- No se requiere documento de domicilio.
- No se requiere avales.
- Firma de contrato de crédito y pagaré respectivo.
- Sujeto a Evaluación.

Beneficios

- El crédito se otorgará en moneda nacional.
- Plazo mínimo: Primer abono posterior al desembolso.
- Rapidez en el desembolso del crédito.
- Tasas competitivas.
- El monto mínimo para financiar será de S/ .200.00 (Dos cientos y 00/100 Soles).
- El monto máximo para financiar será de S/ .5,000.00 (Cinco mil y 00/100 Soles)

CARTA FIANZA

CARTA FIANZA	
<p>La Carta Fianza es un crédito indirecto evidenciado en un documento de garantía; que Caja Sullana otorga a personas naturales o jurídicas, respaldándolos en el cumplimiento de obligaciones adquiridas ante terceros por conceptos determinados. Demandan este tipo de crédito los clientes de Crédito Corporativo, a Grandes Empresas, a Medianas Empresas, a Pequeñas Empresas y a Microempresas</p>	
<p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Montos a Garantizar. Los límites para el otorgamiento de las Cartas Fianzas se registrarán de acuerdo a lo normado por el presente manual de Caja Sullana. - Comisiones y portes. Las comisiones y portes serán considerados ingresos directos al momento de extenderse la Carta Fianza, contabilizados de acuerdo a lo dispuesto en el plan contable para empresas del sistema financiero. El importe de los mismos se señalará en el tarifario correspondiente, el cual estará sujeto a las modificaciones que los cambios en el mercado financiero y las políticas de Caja Sullana, así lo exijan. - Los plazos de una Carta Fianza pueden variar y se otorgarán desde un plazo mínimo de 30 días hasta un máximo de un (01) año. 	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantías auto liquidables, apertura de un depósito a Plazo Fijo – Carta Fianza (ADP-008), el valor de la Carta Fianza será por el 90% del Valor del depósito a plazo fijo. <p>documentos que acrediten el motivo de la operación</p> <p>Tipos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Seriedad de Oferta. Esta es una de las principales Cartas Fianzas que se pueden otorgar a nuestros clientes potenciales. Esta garantizará el mantenimiento de la oferta que nuestro cliente ha presentado, hasta la firma del contrato en caso de que obtenga la buena pro. Esta Carta Fianza garantizará únicamente la firma del contrato. - Cumplimiento de Contrato. Garantiza que el cliente va a cumplir con los términos y condiciones del contrato que ha firmado con un tercero. - Adelanto de efectivo. Esta Carta Fianza garantiza el cumplimiento de una venta o la prestación de un servicio a futuro cuando el cliente ha recibido un adelanto de efectivo.

	<ul style="list-style-type: none"> - Cumplimiento de Pago. Esta Carta Fianza respalda al cliente cuando este adquiere un crédito por la compra de materia prima o equipos, con la garantía de Caja Sullana.
--	--

HIPOTECARIO

NUEVO CRÉDITO MI VIVIENDA	
<p>Producto del Fondo Mi Vivienda, se otorga a personas naturales dependientes, independientes con o sin negocio propio, que demanden financiamiento para adquisición, mejoramiento o construcción de vivienda propia.</p>	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia del DNI - No tener vivienda propia. - Copia de recibo cancelado de luz, agua o teléfono del domicilio actual. - Estar bien calificado en el sistema. - Seis últimas boletas de pago o seis últimos recibos por honorarios. En caso de empresarios mype la evaluación se hará directamente en el negocio. - Sujeto a Evaluación 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cuota fija en soles. - Plazo desde 5 años hasta 20 años. - Financia adquisición de vivienda nueva o usada, construcción en terreno propio y mejoramiento de vivienda. - Tasas competitivas - Se podrá acceder al PBP y/o BBP a excepción de los créditos otorgados por motivo de mejoramiento de vivienda.
<p>Información Adicional</p> <ul style="list-style-type: none"> - Monto mínimo el doble del buen pagador y máximo 90 % de la vivienda. - Puede hacer prepagos o cancelaciones anticipadas. - La garantía es la propiedad que se está adquiriendo. - Incluye seguro contra todo riesgo y de desgravamen. 	

CRÉDITO MI TERRENO	
Producto del Fondo MiVivienda, para personas naturales clientes o no clientes que demanden financiamiento para la adquisición de terrenos o terrenos futuros a fin de ser destinados para vivienda o vivienda – comercio	
Requisitos <ul style="list-style-type: none"> - Copia del DNI. - Copia del recibo cancelado de luz, agua o teléfono en domicilio actual. - Estar bien calificado en el sistema. 6 últimas boletas de pago o 6 últimos recibos por honorarios. En caso de empresarios mype la evaluación se hará directamente en el negocio. 	Beneficios <ul style="list-style-type: none"> - El lote puede ser utilizado para vivienda o vivienda-taller. - Cuota fija en soles. - Plazo hasta 8 años - Tasas competitivas - Información Adicional - Cuota inicial no menor al 30% del valor total del terreno. - Puede hacer prepagos o cancelaciones anticipadas. - El lote a adquirir quedará como garantía.
eto a Evaluación.	

TECHO PROPIO	
Crédito destinado al financiamiento de la adquisición de viviendas nuevas por personas naturales residentes en el Perú y que no cuenten con otro terreno o inmueble para uso como vivienda, en el marco del Programa Techo Propio. Cuenta con el beneficio del Bono Familiar Habitacional.	
Características <ul style="list-style-type: none"> - No haber recibido apoyo habitacional del Estado. - En el caso de adquisición de vivienda, se trata de proyectos financiados por otras instituciones financieras el monto por ahorro mínimo o cuota inicial será del 	Beneficios <ul style="list-style-type: none"> - Cuenta con el beneficio del Bono Familiar Habitacional - El crédito se otorgará en moneda nacional. - Podrán efectuar prepagos parcial o total del préstamo.

<p>3% de valor de la vivienda, el cual deberá ser sustentado mediante comprobantes de depósito.</p> <ul style="list-style-type: none"> - El plazo del crédito será de máximo 20 años. - Estar calificado como Grupo Familiar Elegible por el Programa Techo Propio. <p>ser propietarios o copropietarios de una vivienda en cualquier departamento del país</p>	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ingresos netos conyugales que le permitan una capacidad de pago al solicitante. - Continuidad laboral como mínimo de dos años. - Boleta de pago de los seis (6) últimos meses y/o copia del Registro único de Contribuyente-RUC. - Recibo de Agua, luz y/o teléfono. - Sujeto a Evaluación.
---	--

VIVE MEJOR

CREDITO VIVE MEJOR	
<p>Crédito de consumo que financia: La construcción, ampliación y/o mejoramiento del baño. La conexión intradomiciliaria del servicio de agua potable, lavatorio multiuso, tanque elevado, filtros de agua a nivel familiar o empresarial diseñado para uso a largo plazo. La conexión intradomiciliaria del servicio de alcantarillado, Biodigestor u otros que requiera el cliente para la instalación</p>	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Persona Natural y Jurídica - Copia del documento nacional de identidad del beneficiario y del cónyuge, de ser el caso. - Estar viviendo por lo menos (01) año en la casa donde se va a llevar a cabo la obra y ser familiar directo del propietario de la vivienda; en el caso de personas jurídicas, se solicitará el RUC y opcionalmente la licencia de funcionamiento. - Copia de recibo cancelado de luz, agua o teléfono del domicilio actual con antigüedad no mayor a (02) meses. 	<p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - El crédito se otorgará en moneda nacional. - Hasta S/5000 hasta 36 meses. - Superior a S/5000 hasta S/10,000 hasta 48 meses. <p>zo mínimo 06 meses</p> <p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Destinado a cubrir las necesidades básicas de los

<ul style="list-style-type: none"> - Cuota inicial del 10% de la obra de manera preferente, más no obligatoria. - Proforma del presupuesto de obra (incluido mano de obra) - Continuidad laboral como mínimo de un (01) año, si es trabajador dependiente. - Boletas de pago de los tres (03) últimos meses. - Copia del RUC y/o licencia de funcionamiento (según corresponda de acuerdo al giro de negocio). 	<p>servicios de agua potable, alcantarillado e higiene.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Atención rápida y personalizada. - Tasas acordes a la competencia del mercado. - Puede realizar sus pagos en cualquier agencia u oficina de Caja Sullana.
---	---

Anexo 2: Productos Pasivos Ofrecidos por la CMAC Sullana

Tabla 2 Productos pasivos de Caja Sullana

CUENTA DE AHORRO	
<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Abre tu cuenta ahorro a través de nuestra página web Caja Sullana - Puedes realizar depósitos, retiros, transferencias, consulta de saldos a través de nuestras oficinas, agentes corresponsales, Caja Móvil de Caja Sullana, Homebanking. - Recibes sin costo tu tarjeta débito Visa por única vez, para consultas de saldo por internet, transferencias interbancarias, pago de servicios, pagos de créditos y consultas de saldos en los saldo mátricos de nuestras oficinas - Puedes utilizar tu tarjeta debito Visa con chip en los diferentes cajeros automáticos de Global Net y Unicard o cualquier cajero y establecimiento que acepte la marca Visa, los 365 días del año. - Puedes realizar compras a nivel nacional e internacional, en establecimientos afiliados a VISA. - Tienes dos operaciones de retiro y consulta (combinadas) sin costo en cajeros automáticos 	<p>Requisitos</p> <p>• Personas Naturales</p> <p>Mayor de edad:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia de DOI. <p>Menor de edad:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia de DOI del menor de edad - Copia de DOI del padre o tutor (en caso de ser tutor, presentar Resolución Judicial que declare la tutoría consentida) Monto mínimo de apertura S/. 50.00 o US\$. 50.00. <p>• Personas Jurídicas</p> <ul style="list-style-type: none"> -Solicitud de Apertura de cuenta. -Copia de la constancia del RUC. -Copia legalizada de la escritura de constitución de la empresa debidamente inscrita en registros públicos. -Copia legalizada de los poderes de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta. -Copia de DOI de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta. -Monto mínimo de apertura S/. 50.00 o US\$. 50.00.

<ul style="list-style-type: none"> - Para el siguiente mes su cuenta puede ganar una TREA mayor dependiendo del saldo mínimo obtenido en el mes de evaluación (este beneficio se aplica a cuentas con un mínimo de 30 días de apertura) - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Depósitos de dinero en moneda nacional o extranjera para personas naturales. - Monto mínimo de apertura de S/50.00 o US\$50.00.
---	--

AHORRO HIPOTECARIO

<ul style="list-style-type: none"> - Cuenta dirigida a personas naturales en moneda nacional. - Monto mínimo de apertura S/. 50.00 - Solo podrán acreditarse abonos provenientes de desembolsos de créditos hipotecarios otorgados por Caja Sullana de titularidad del cliente. - Esta cuenta no generará rendimiento a favor del cliente, no provisionando intereses. 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Libre disponibilidad las 24 horas del día los 365 días del año para cuentas afiliadas a la Tarjeta débito Visa Caja Sullana. - Recibe sin costo tu Tarjeta Débito Visa con chip por primera vez, para consultas de saldo por internet, transferencias entre cuentas y transferencias interbancarias, pagos de servicios, pagos de créditos y consulta de saldos en los saldomáticos de nuestras oficinas. - Dos Operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros automáticos que acepten la marca Visa. - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. - No se cobra mantenimiento de cuenta.
--	--

AHORRO CON ÓRDENES DE PAGO

<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Recibe sin costo tu tarjeta debito Visa con chip por primera vez, para personas naturales, para consultas de saldo por internet, transferencias entre cuentas y transferencias interbancarias, pago de servicios, pago de créditos y consulta de saldos en los saldos maticos de nuestras oficinas. - Puedes utilizar tu tarjeta débito Visa con chip en los diferentes cajeros automáticos de Global Net y Unicard o cualquier cajero y establecimiento que acepte la marca Visa, los 365 del año. - Dos operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros que acepten la marca Visa. - La Tarjeta Empresarial solo entregará sólo a personas jurídicas, para consultas de saldo por internet transferencias entre cuentas y transferencias interbancarias, pago de servicios, pagos de créditos. - Puedes utilizar las órdenes de pago para cancelarles a tus proveedores o terceras personas. - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Depósitos de dinero en moneda nacional para personas naturales o jurídicas. - Monto mínimo de apertura de S/500.00 o US\$500.00. <p>Cuenta manejada en efectivo o con talonario de órdenes de Pago</p> <p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Personas Naturales <ul style="list-style-type: none"> - Copia del DOI - Monto mínimo de apertura S/. 500.00 o US\$. 500.00. • Personas Jurídicas <ul style="list-style-type: none"> - Solicitud de Apertura de cuenta. - Copia de la constancia del RUC. - Copia legalizada de la escritura de constitución de la empresa debidamente inscrita en registros públicos. - Copia legalizada de los poderes de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta. - Copia de DOI de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta.
--	---

<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Recibe sin costo tu tarjeta débito Visa con Chip por primera vez, para personas naturales, para consultas de saldo por internet, transferencias entre cuentas y transferencias interbancarias, pagos de servicios, pagos de créditos y consulta de saldos en los saldomáticos de nuestras oficinas. - Puedes utilizar tu tarjeta débito Visa con chip en los diferentes cajeros automáticos de Global Net y Unicard o cualquier cajero y establecimientos que acepte la marca Visa, los 365 días del año. - Dos Operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros automáticos que acepten la marca Visa. - Puedes utilizar las órdenes de pago para cancelarles a tus proveedores o terceras personas - Participa de campañas de ahorros programadas por Caja Sullana 	<ul style="list-style-type: none"> - Cuenta dirigida a personas naturales en moneda nacional. - Monto mínimo de apertura S/. 50.00 - Se otorgará un talonario de Órdenes de pago sólo en caso la cuenta registre como mínimo el saldo de S/. 510.00 acumulados.
<p>ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos</p>	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personas Naturales - Copia de DOI. - Nombre del colegio o comité de aula que representan. - Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional.

SUELDO MAS

Es un producto de ahorros en moneda nacional o extranjera, en la que los trabajadores de empresas públicas o privadas solicitan a sus empleadores les sean depositados sus sueldos (Mensual o Quincenal), obteniendo a cambio una serie de beneficios con Caja Sullana.

Beneficios

- Tasa de interés Competitiva.
- Recibe sin costo tu tarjeta débito Visa Sueldo Más con Chip por primera vez, para consultas de saldo por internet, transferencias entre cuentas y transferencias interbancarias, pagos de servicios, pagos de créditos y consulta de saldos en los saldomáticos de nuestras oficinas.
- Puedes utilizar tu tarjeta débito Visa Sueldo Más con chip en los diferentes cajeros automáticos de Global Net y Unicard o cualquier cajero y establecimientos que acepte la marca Visa, los 365 días del año
- Acceso rápido al crédito Adelanta tu Sueldo
- Cinco Operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros automáticos que acepten la marca Visa.
- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.
- No se cobra mantenimiento de cuenta.

Los movimientos efectuados en la cuenta se encuentran exonerados ITF

Requisitos

- Carta del empleador solicitando la apertura de la cuenta del trabajador.
- Copia del DOI del trabajador.
- Información del empleador en caso de que no esté registrado en el sistema (Vigencia de Poder Actualizada, Copia del RUC, Copia DOI del representante legal).

1.3.2.2. DEPÓSITOS A PLAZO**AHORRO CON DEPÓSITO A PLAZO FIJO**

Requisitos Personas Naturales <ul style="list-style-type: none"> - Copia de DOI. - Monto mínimo de apertura S/. 100.00 o US\$. 100.00 	<ul style="list-style-type: none"> - Depósitos de dinero en moneda nacional o extranjera para personas naturales o Jurídicas a un plazo determinado y renovación automática. - Plazo mínimo de apertura 31 días.
--	--

<ul style="list-style-type: none"> - Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional. <p>Personas Jurídicas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Solicitud de Apertura de cuenta. - Copia de la constancia del RUC. - Copia legalizada de la escritura de constitución de la empresa debidamente inscrita en registros públicos. - Copia legalizada de los poderes de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta. - Copia de DOI de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta. - Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional. - Monto mínimo de apertura S/. 500.00 o US\$. 500.00. 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tasa de interés competitivas - Dispone de los intereses en forma mensual o al término del periodo pactado. - Si deseas abonamos tus intereses a tu cuenta de ahorros y los puedes retirar en cualquier cajero automático de la red Global Net y Unicard con tu tarjeta débito Visa con Chip (Solo Persona Natural). - Respaldo de garantía de crédito con garantía de depósito a plazo. - Puedes realizar incrementos y disminución de capital. - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. <p>e cobra mantenimiento de cuenta</p>
---	--

AHORRO CON DEPÓSITO A PLAZO FIJO-CARTA FIANZA	
<p>Requisitos</p> <p>Personas Naturales</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia del DOI - Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional. - Monto mínimo de apertura S/. 100.00 	<ul style="list-style-type: none"> - Depósitos de dinero en moneda nacional para personas naturales o jurídicas a un plazo determinado y renovación automática. - Respaldo de garantía de Carta Fianza en moneda nacional para personas naturales o jurídicas. - Plazo mínimo de apertura 31 días.

<p>Personas Jurídica</p> <ul style="list-style-type: none"> - Solicitud de Apertura de cuenta. - Copia de la constancia del RUC. - Copia legalizada de la escritura de constitución de la empresa debidamente inscrita en registros públicos. - Copia legalizada de los poderes de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta. - Copia de DOI de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta. - Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional. - Monto mínimo de apertura S/. 500.00 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Respaldo de garantía de Carta Fianza en moneda nacional para personas naturales o jurídicas. - Puedes realizar incrementos y disminución de capital. - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. - No se cobra mantenimiento de cuenta.
--	---

AHORRO PLAN	
<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tasa de interés competitivas. - Tú decides el monto a depositar, desde S/. 20.00, S/. 50.00, S/. 100.00, S/. 1,000.00 hasta S/. 20,000.00. - Por tu puntualidad recibes una bonificación adicional al culminar tu ahorro Plan - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Sistema de ahorro con depósitos en montos fijos mensuales, en fecha determinada. - Dirigido a personas naturales en moneda Nacional. - Plazo mínimo de depósito es de 06 meses y plazo máximo es de 36 meses.
	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia DOI - Monto de apertura desde S/. 20.00 hasta S/. 20,000.00

AHORRO PLAN SOLCITO Y BRAVAZO	
<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tasa de interés competitivas. - Tú decides el monto a depositar, desde S/. 20.00, S/. 50.00, S/. 100.00, S/. 1,000.00 hasta S/. 20,000.00. - Por tu puntualidad recibes una bonificación adicional al culminar tu ahorro Plan Solcito o Bravazo. - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. 	<p>Solcito. - La cuenta de ahorro infantil Solcito, ayuda a fomentar el hábito del ahorro en los niños hasta 12 años. Esto permitirá que los padres enseñen una cultura de ahorro.</p> <p>Bravazo. -Es la cuenta de ahorro juvenil, para que todos los niños y adolescentes mayores de 12 años hasta los 17 años, puedan ahorrar de acuerdo con lo que necesiten.</p>
	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Para ambos Productos, se solicitará copia de Documento Original de Identidad del Niño y/o Adolescente y la copia Documento Original de Identidad del padre o apoderado. - Monto mínimo de apertura, para Solcito o Bravazo es S/. 20.00.

AHORRO PLAN VIVIENDA	
<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tasa de interés Competitiva - Tú decides el monto a depositar, desde S/. 100.00 hasta S/. 3,000.00 - Por tu puntualidad recibes una bonificación adicional al culminar tu Ahorro Plan Vivienda. <p>Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Sistema de ahorro con depósitos en montos fijos mensuales, en fecha determinada, en moneda nacional a un plazo de 06 meses. - Dirigido a personas naturales, que hayan calificado para un Crédito Hipotecario en Caja Sullana
	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Haber calificado para un crédito hipotecario en Caja Sullana (Techo Propio, Mi Vivienda, Mi Casa Más y Mi Terreno). - Copia del DOI.

MULTIMAS	
<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tasa de interés competitivas - Dispone de los intereses en forma mensual o al término del periodo pactado. - Si deseas abonamos tus intereses a tu cuenta de ahorros y los puedes retirar en cualquiera de nuestras oficinas o cajero automático que acepte la marca Visa. - Puedes realizar depósitos acumulativos a la cuenta a través de ventanillas por montos mínimos de S/ 500.00 ó \$ 250.00, según corresponda. - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. - No se cobra mantenimiento de cuenta. 	<ul style="list-style-type: none"> - Producto dirigido a personas naturales (Trabajadores dependientes), que perciben utilidades, gratificaciones o bonificaciones adicionales a su remuneración. - Ahorro en moneda nacional o extranjera a un plazo de 365 días. <p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia del DOI. - Ser trabajador dependiente, que perciben utilidades, gratificaciones o bonificaciones. - Monto mínimo de apertura S/. 500.00 o US\$. 250.00 - Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional.

CTS

CTS	
Depósito de dinero para personas naturales (trabajadores dependientes) que realiza la Empresa donde trabaja el cliente y puede ser en moneda nacional o extranjera (dólares)	
<p>Requisitos</p> <p>Personas Naturales</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carta del trabajador solicitando al empleador la apertura o traslado de sus fondos de CTS a Caja Sullana, adjuntando copia del DOI. - Carta del empleador solicitando la apertura de la cuenta del trabajador. 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tasa de interés competitivas. - Recibe sin costo tu tarjeta débito Visa con Chip por primera vez, para personas naturales, para consultas de saldo por internet y consulta de saldos en los saldomáticos de nuestras oficinas. - Puedes utilizar tu saldo disponible de CTS por internet, para operaciones como transferencias propias, terceros y CCE, pagos de servicios, pagos de créditos y recargas. - Puedes retirar el saldo disponible de tu cuenta CTS, de acuerdo a la legislación vigente a través de nuestras oficinas o cajeros automáticos que acepte la marca Visa. - Dos Operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros automáticos que acepten la marca Visa. - La provisión de intereses es con capitalización diaria. - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. - Acceso a crédito consumo con tasas preferenciales (sujeto a evaluación)

Anexo 3: Seguros Ofrecidos por la CMAC Sullana

Tabla 3 Seguros ofrecidos por Caja Sullana

SEGURO DE VIDA ONLINE	
<p>El seguro de Vida Online está dirigido para clientes o no clientes de Caja Sullana, cuyo objetivo es la prestación de indemnizaciones en caso de fallecimiento (con un beneficio económico). El seguro de Vida Online podrá ser adquirido desde la plataforma CHUBB.</p>	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personas Naturales y que cumplan con las siguientes condiciones de afiliación: <p>Condiciones de afiliación</p> <p>Plan individual</p> <ul style="list-style-type: none"> - Edad mínima de ingreso: 18 años - Edad máxima de ingreso: hasta 65 años y 364 días - Edad de permanencia: hasta los 69 años y 364 días <p>Plan familiar</p> <p>a) Para el Titular /Cónyuge</p> <ul style="list-style-type: none"> - Edad mínima de ingreso: 18 años - Edad máxima de ingreso: hasta los 65 años y 364 días - Edad de permanencia: hasta 69 años y 364 días <p>b) Hijos (sin límite de número de hijos)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Edad mínima de ingreso: 16 años - Edad máxima de ingreso 24 años y 364 días - Edad de permanencia hasta 25 años y 364 días 	<p>Cobertura principal</p> <ul style="list-style-type: none"> - Muerte por cualquier causa (Revisar exclusiones) <p>Beneficios adicionales</p> <p>Asistencia de Telemedicina en Medicina general:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Orientación Médica telefónica (ilimitado) - Médico a domicilio (con pago de S/35.00 eventos ilimitados) - Telemedicina en medicina general (ilimitado)

SEGURO DE PROTECCIÓN DE TARJETA BENEFICIOS

<p>BENEFICIOS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Brinda protección a los tarjetahabientes de tarjetas de débito de Caja Sullana ante perjuicios como: - Tarjetas robadas o perdidas, plazo 72 horas. - Robo con violencia en ATM. - Muerte accidental que ocurra durante el robo en ATM, o máximo 2 horas luego de la transacción. - Reembolso diario por hospitalización máximo 30 días, sin deducible. - Reembolso por trámite de documentos por robo, asalto o secuestro. - Retiro realizados a través de agentes corresponsales 	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ser tarjetahabiente de Tarjeta de Débito de Caja Sullana
---	---

SEGURO DE PROTECCIÓN VITAL	
<p>Es un seguro indemnizatorio, que cuenta con servicios de asistencia médica y Legal, especialmente creado para no dejar desprotegidos a sus seres queridos en caso de fallecimiento a consecuencia directa e inmediata de un Accidente, Invalidez Total o Permanente por accidente o Fallecimiento en un medio de Transporte Publico.</p>	
<p>Beneficiario</p> <ul style="list-style-type: none"> - Para las coberturas de Muerte por Accidente y Canasta Familiar: Herederos Legales. - Para las coberturas de Invalidez Total y Permanente por Accidente, Renta Hospitalaria por Accidente e Indemnización por Primer diagnóstico de Enfermedades Graves: El Asegurado. - Asistencia 	<p>Requisitos</p> <p>Personas naturales.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Edad de entrada mínimo: 18 años. - Edad de entrada máximo: hasta 71 años y 364 días. - Edad máxima de permanencia: 75 años y 364 días

SEGURO ONCOLÓGICO

<p>La indemnización por diagnóstico de cáncer por primera vez a través de un diagnóstico anátomo patológico positivo de cáncer y el pago diario por hospitalización oncológica hasta un máximo de 30 días.</p>	
<p>Cobertura</p> <ul style="list-style-type: none"> - Indemnización por Diagnóstico de Cáncer - Clientes de Caja Sullana. - Pago Diario por Hospitalización oncológica, hasta máximo 30 días <p>Cobertura adicional</p> <ul style="list-style-type: none"> - Traslado médico terrestre (ambulancia) - Orientación Telefónica Médica - Orientación Telefónica Psicológica - Orientación y Consejos sobre Nutrición 	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Clientes de Caja Sullana. - Edad Máxima de ingreso menor de 70 años (69 años y 364 días) <p>Exclusiones: Este seguro no cubre:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cáncer por radiación nuclear. - Cáncer cérvico uterino, en etapa inicial - Cáncer de la piel, a excepción de melanomas malignos - Cáncer asociado a VIH / SIDA

SOAT	
<p>SOAT es el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito, que cubre la muerte y lesiones de ocupantes, así como de terceros no ocupantes del vehículo, de forma inmediata e incondicional a consecuencia de un accidente de tránsito. Contamos con el respaldo de La Positiva Seguros y Reaseguros en la zona norte y sur del país.</p>	
<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Línea Positiva Salud. - Consejería médica gratuita vía telefónicamente llamando desde Lima al 211-0-211 o 74-9000 desde provincia. - Consulta médica domiciliaria. (sólo en Lima). - Línea Positiva Mecánica. Servicio de remolque, auxilio en caso de avería, recarga de combustible (costo de combustible asumido por cliente). 	<p>Coberturas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Muerte Accidental - Invalidez Permanente - Incapacidad Temporal - Gastos Médicos Gastos de sepelio <p>Exclusiones</p> <ul style="list-style-type: none"> - Causadas por carreras de automóviles. - Ocurridos fuera de territorio nacional. - En lugares no abiertos al tránsito público.

	<ul style="list-style-type: none"> -A consecuencia de guerras o eventos de la naturaleza -Suicidio y la comisión de lesiones autoinferidas en vehículo automotor asegurado.
--	---

VINCULADOS

SEGURO DE DESGRAVAMEN	
<p>El Seguro de Desgravamen, paga la deuda que tiene el asegurado al momento de su fallecimiento, invalidez total, permanente o definitiva, beneficiando a los herederos del asegurado; ya que, con este Seguro, se verán liberados de la obligación de pago del crédito ante la Institución Financiera.</p>	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Clientes de Caja Sullana que mantengan créditos vigentes. - Clientes que gocen de buena salud, que se encuentren desempeñando normalmente sus actividades. 	<p>Beneficios</p> <p>El seguro de desgravamen cubre:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Muerte Natural y Muerte Accidental. - Invalidez Total, Permanente y Definitiva por Enfermedad. - Invalidez Total, Permanente y Definitiva por Accidente

SEGURO MULTIRRIESGO PYME
<p>Te ofrece las mejores coberturas y beneficios para brindarte protección ante la ocurrencia de un imprevisto asegura mercadería, bienes y equipos en general que los clientes declaran poseer dentro de la casa-habitación, local comercial o industria. El presente seguro aplica como seguro vinculado para todos los créditos Empresariales.</p>
<p>¿Qué Cubre?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Los daños que pudiera sufrir los Bienes muebles, declarados al momento del otorgamiento del crédito, siempre que se encuentren contenidos dentro del predio declarado, a consecuencia de: - Todo Riesgo de Incendio y Líneas Aliadas y/o Explosión.

<ul style="list-style-type: none"> - Riesgos de la Naturaleza incluyendo Terremoto, Maremoto. - Riesgos Políticos, Huelgas y Conmociones Civiles, Daño Malicioso, Vandalismo y Terrorismo. - Lluvia inundación, huracán, ventarrón, tempestad, granizo, caída de aeronaves. - Gastos Extraordinarios, Hasta el 10% del valor de los bienes asegurados, sin exceder de S/. 20,000 - Gastos Extras: Hasta el 10% del valor de los bienes asegurados, sin exceder de S/. 20,000. - Robo de Instalaciones Fijas: Hasta el 20% del valor de los bienes asegurados, sin exceder de S/. 30,000. - Responsabilidad Civil Hasta S/ 30,000. - Se brindará cobertura para créditos empresariales. - Se aplican límites cobertura.
<p>Suma Asegurada</p> <p>suma asegurada es equivalente al 100% del importe total del crédito otorgado, siendo la suma asegurada máxima (por uno o más créditos) el importe hasta S/. 200,000 o su equivalente en moneda extranjera</p>

SEGURO CONTRA TODO RIESGO	
<p>El seguro cubre los daños a los bienes del asegurado, contra pérdida o daño producido por: incendio, explosión, impacto de vehículo, huelgas, conmociones civiles, daño malicioso, vandalismo, terrorismo, terremoto y riesgo de naturaleza</p>	
<p>Beneficios</p> <p>Brinda cobertura básica:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Todo Riesgo de Incendio incluyendo terremoto, huelga, vandalismo, entre otros daños. - Se cubre el valor declarado por el cliente, previa tasación al inmueble 	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Clientes de Caja Sullana que mantengan un crédito hipotecario vigente.

SEGURO AGRÍCOLA	
<p>Seguro Agrícola protege al cultivo del agricultor de daños por clima.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Daños cubiertos - Sequia - Lluvias - Inundaciones, - Temperaturas Extremas - Granizo - Nieve - Vientos fuertes - Huayco o deslizamientos - Incendio. 	<p>Requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Clientes de Caja Sullana que cuentan con crédito agrícolas <p>Consideraciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mitad: El seguro cubre si se pierde la mitad del cultivo o más. - Máximo: El seguro cubre hasta por el máximo del monto del préstamo. - No Todo: No cubre todo. - En caso de pérdida total, depende del ciclo en que se afectó. En todo caso de pérdida parcial, depende del rendimiento que se obtuvo en la cosecha. Entre más grande la pérdida, más grande el pago (hasta el monto del préstamo).

SEGURO VEHICULAR	
<p>Coberturas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Daño Propio: choque, vuelco, despiste, incendio por cualquier causa interna o externa, robo (total y/o parcial) y rotura de lunas. - Cobertura de Equipo Electrónico para los componentes electrónicos con los que cuenten las unidades aseguradas, hasta el 20% de la Suma Asegurada, máximo. - Responsabilidad Civil Frente a Terceros, por unidad. 	<p>Requisitos</p> <p>Solo para vehículos nuevos.</p> <p>Tipos de uso: particular, comercial, taxi, carga, interprovincial, transporte de personal, transporte escolar, servicio de turismo, alquiler/renting, urbano.</p> <p>Clases de vehículos asegurables: automóvil, camioneta panel, camioneta station wagon, camioneta rural, microbús, minibús, camioneta pick up, camiones, remolcadores, carretas, ómnibus.</p>

<ul style="list-style-type: none"> - Responsabilidad Civil Frente a Ocupantes y/o Pasajeros, por unidad. - Accidentes Personales de Ocupantes y/o Pasajeros: según número de ocupantes de la tarjeta de propiedad, incluyendo al conductor. (1) - Muerte e Invalidez Permanente, por persona. - Gastos de Curación, por persona. - Gastos Sepelio, por persona - Riesgos de la Naturaleza: incluyendo maremoto, terremoto, temblor, incendio consecucional de terremoto y/o temblor, erupción volcánica, huayco, lluvia, aluvión, tempestad, granizada, inundación vientos, ventarrón, entre otros - Riesgos Sociales y Políticos: huelga, motín, conmoción civil, sabotaje, asonada, daño malicioso, vandalismo y terrorismo 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Auxilio mecánico y/o Asistencia al conductor. - Servicio de asesoría legal, en defensa jurídica civil. - Servicio de procuraduría las 24 horas. - Vehículo y chofer de reemplazo.
--	---

Anexo 4: Servicios Ofrecidos por la CMAc Sullana

Tabla 4 Servicios adicionales de Caja Sullana

WESTERN UNIÓN	
Es un servicio de recepción y envío de dinero de transferencias Nacionales e Internacionales a través del convenio con la Empresa Western Unión.	
<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - En solo minutos recibe o envía dinero en nuestras oficinas autorizadas. - Atención de una ventanilla especial para realizar este tipo de operaciones. - Seguridad, comodidad y rapidez en el servicio. - Las operaciones las puedes realizar en moneda nacional o moneda extranjera 	
RECAUDACIÓN	
Servicio dirigido a personas Naturales, Jurídicas y Asociaciones que realizan actividades de cobranza periódica (Ej. Colegios, Empresas de Servicios, Universidades, etc.) o también aquellas que reciben depósitos frecuentemente y necesitan identificar al depositante en forma rápida.	
<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - El cliente deberá aperturar una cuenta de Ahorro en alguna de nuestras agencias para uso exclusivo de las recaudaciones. - Posteriormente se firmará el Contrato de Afiliación y se establecerán algunas condiciones necesarias para el servicio. <p>Se debe elegir opciones como:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nombre del Servicio de Recaudación o nombre de la cuenta recaudadora. - Lo anterior es importante porque puede tener más de una cuenta, cada una de ellas 	<p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Brindar a nuestros clientes una herramienta para gestionar su actividad de cobranza de una forma eficaz, segura y moderna. - Ahorrar tiempo a los usuarios (clientes o no de nuestra institución) de manera fácil y segura al realizar los pagos de servicios (Agua, Luz, pago de cuotas de colegios etc.) a través de nuestra red de oficinas. - Contamos con la afiliación de diversas empresas a nuestro sistema

<p>con igual o distinta modalidad y el usuario debe saber a qué Servicio efectuar el pago.</p>	
--	--

<p>COMPRA Y VENTA DE MONEDA EXTRANJERA</p>

<p>Este servicio ofrece la seguridad y confianza de cambiar tu dinero en buen estado y con un cambio preferencial, dependiendo de la cantidad</p>

<p><i>¿Cuáles son los beneficios que ofrecemos?</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Ponemos a tu disposición nuestros 77 puntos de atención a nivel nacional. - Puedes acceder a tipo de cambio preferencial de acuerdo al monto, para clientes como para no clientes. - Tendrás la tranquilidad sobre la autenticidad de los billetes, así como de evitar recibir billetes deteriorados. - Poder cambiar cualquier monto con seguridad, comodidad y rapidez que Caja Sullana suele brindar. 	<p><i>¿Cómo realizo mi compra o venta de Dólares?</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Acércate a nuestros puntos de atención. - Indica que deseas realizar una compra o venta de dólares. - Puedes constatar el tipo de cambio estándar cerca de la ventanilla de atención. - Una vez terminada la operación puedes estar tranquilo por haber realizado una operación segura confiable y a buen precio
--	--

GIROS

Brindamos el servicio de Giros en moneda Nacional con total Seguridad y Confianza. La interconexión de nuestras oficinas garantiza la rapidez y seguridad del Servicio.

Para enviar:

- Indique los nombres y apellidos completos de la persona quien envía el dinero.
- Por seguridad genere una clave de cuatro (04) dígitos de fácil recordación y hágala saber a su destinatario.

Recibir:

- Acercarse con su DNI (Vigente) y la clave secreta a la oficina donde le entregarán su dinero.

BANCO PAGADOR

Ofrecemos a nuestros clientes dueños de establecimientos comerciales que trabajan con VISANET; un servicio de abono confiable del dinero producto de sus ventas.

Beneficios	Requisitos
<ul style="list-style-type: none"> - No hay traslado de dinero efectivo y evita el riesgo de robos. - No cobramos comisiones gastos y seguros. - La cuenta de ahorros recibe los abonos de un día para otro salvo los fines de semana o feriados largos. - El cliente a través de su cuenta puede realizar transferencias, giros o emitir órdenes de pago para atender a sus proveedores u otros. - Otras Consideraciones - La cuenta de ahorros a crearse puede ser con órdenes de pago en cuyo caso los límites mínimos de apertura varían a S/. 500.00 o U\$ 500.00 respectivamente. - Si se apertura la cuenta con un importe mayor a U\$10,000 o su equivalente en Soles debe presentar un recibo de agua, luz o teléfono como documento adicional a los requisitos indicados. 	<ul style="list-style-type: none"> - Aperturar cuenta de ahorro (Puede ser con Órdenes de pago) - Tener vigente el DNI. - Solicitar una carta a VISANET, e informar que Caja Sullana será su Banco Pagador

ABONO DE PLANILLAS	
Servicio dirigido a Personas Jurídicas (empresas) que deseen tercerizar el pago de remuneraciones a través de nuestra institución.	
Beneficios	Requisitos
<ul style="list-style-type: none"> - Brindar a nuestros clientes una herramienta para gestionar el pago de sueldos de sus trabajadores en forma rápida y oportuna, evitando riesgos. - Evita el riesgo del manejo del efectivo al momento del pago de remuneraciones. - Los trabajadores pueden retirar sus remuneraciones en cualquier momento. 	<ul style="list-style-type: none"> - El empleador deberá abrir una cuenta de ahorro en alguna de nuestras agencias. - Posteriormente firmará el contrato de servicios donde se establecerán las condiciones. - Una vez aprobado el contrato por ambas partes, se abrirán las cuentas de los trabajadores

CÁMARA DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA

<p>Seguimos innovando y ofreciendo nuevos servicios a nuestros clientes. Somos parte de las Entidades Financieras que pertenecen a la Cámara de Compensación Electrónica – CCE, lo que nos permite brindarles el servicio de transferencias interbancarias.</p>	
<p>¿Qué operaciones realiza?</p> <p><i>Transferencias Ordinarias:</i> Aquellas que se realizan desde Caja Sullana hacia una cuenta de ahorro en otro Banco.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pago de haberes para sus empleados en otras instituciones financieras. - Pagos a proveedores en general y recepción de pagos en caso de Proveedores del Estado - Pago de CTS en otras instituciones financieras. - Pago de TARJETAS DE CRÉDITO. - Presentación de Cheques (Canje). 	<p>Requisitos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tener el Código de Cuenta Interbancario (CCI) que consta de 20 dígitos O el número de tarjeta de crédito de la Entidad Destino que desea pagar. - La cuenta donde se dirige la transferencia tiene que estar habilitada. - Puede ser cliente o no de la Caja Sullana. <p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obtener mayor comodidad en los trámites financieros al solicitar transferencias. - Ahorro tiempo y dinero cuando realiza sus pagos. - Evitan el riesgo de portar efectivo y le permite realizar de manera segura y oportuna sus pagos. - Comisiones y gastos al alcance de nuestros clientes.

<p>BIM Significa Billetera Móvil, cuando una persona se afilia a Dinero electrónico su celular se convierte en una billetera Móvil donde podrá recibir o enviar dinero</p>	
<p>Bim es:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Seguro - Rápido - Simple <p>Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - BIM funciona a cualquier hora. - Ahorrarás tiempo y platita porque ya no tendrás que desplazarte para mandar o recibir plata. - No necesitas hacer colas para abrir tu BIM. - Siempre sabrás cuánto tienes de plata en tu celular. 	<p>¿Para qué sirve BIM?</p> <p>BIM te sirve para llevar plata en tu celular y ya no tener que cargar efectivo. ¡Usa tu BIM para mandar y recibir plata desde tu celular al toque!</p> <p>-</p> <p>Características</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sólo operaciones en soles. - Es único por persona. - Transparente - Servicio regulado por la SBS (en base a la Ley de Dinero Electrónico)



FUENTE: Elaboración Propia



FUENTE: Elaboración Propia



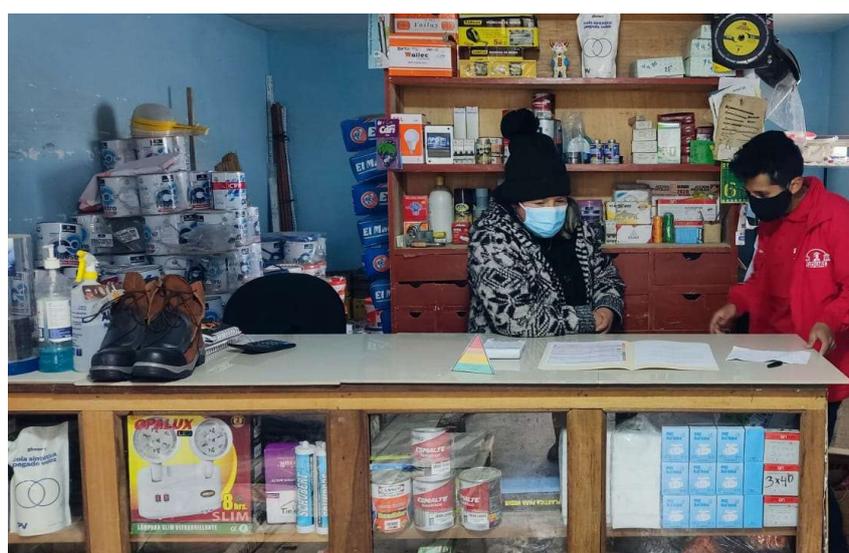
FUENTE: Elaboración Propia



FUENTE: Elaboración Propia



FUENTE: Elaboración Propia



FUENTE: Elaboración Propia

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Quien suscribe, MIRTHA KELLY BAZAN ALMEICO
 identificado(a) con DNI N° 40263650, en mi calidad de Cliente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana,

AUTORIZO

Al aprendiz DIEGO RUBEN BAZAN SOLIS, identificado con DNI N° 70893646, para que pueda tener acceso a mi información personal como cliente, tomar fotos y/o grabar mi testimonio, para luego ser utilizadas como respaldo a su trabajo final de su Curso de Titulación (SIDET) que actualmente se encuentra cursando en la Carrera Técnica Asesor Financiero bajo enfoque dual.

Estas evidencias serán de uso confidencial y privada; además no será difundida y servirá para fortalecer y demostrar el trabajo de investigación realizado por el aprendiz.

Firmo en señal de conformidad, en la ciudad de Tarma, a los 15 días del mes de Diciembre del 2021.


 Firma
 MIRTHA KELLY BAZAN ALMEICO
 Nombres y apellidos completos del cliente:
 DNI N°: 40263650

FUENTE: Elaboración Propia

Chequeo Financiero - Negocios -

		1. Persona	2. Persona	LOGO	
Datos personales del cliente	Nombre	MIRTHA KELLY		Nuevo	Recurrente
	Apellido	BAZAN ALMEICO		Asesor	
	DNI	40263650			
	Edad	42 años			
	Teléfono (privado)				N° de hijos
	Teléfono (móvil)	993659426			Comentarios
	E-Mail	Kellyba3@hewlett.com			
	Actividad Económica	COMERCIANTE			Actividades de los hijos
	Antigüedad del negocio	10 años desde 2012			Comentarios
	Estado civil	CASADA			
¿Cuenta con un inmueble?	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No			Comentarios	
Realizar tus metas personales con nosotros a corto, mediano y largo plazo					
Servicios y requerir	Producto	Detalle de productos a contratar:		Contratos a prepararse y confirmación de venta	
		Tipo de producto, plazo, frecuencia de depósitos, monto a depositar, utilización o opción, etc.			
	PRODUCTO DE AHORRO 1	<input checked="" type="checkbox"/>	Cuenta Corriente		
	PRODUCTO DE AHORRO 2	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTO DE AHORRO 3	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTO DE AHORRO 4	<input type="checkbox"/>			
Servicios a mencionarse: ADICIONALES					
Canales electrónicos:					
¿Qué compras e inversiones planificas en el corto, mediano y largo plazo?					
Financiamiento	PRODUCTOS DE CRÉDITO 1	<input checked="" type="checkbox"/>	Compra de Deuda		
	PRODUCTOS DE CRÉDITO 2	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTOS DE CRÉDITO 3	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTOS DE CRÉDITO 4	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTOS DE CRÉDITO 5	<input type="checkbox"/>			
	¿Cómo te aseguras contra los riesgos de la vida? ¿Cómo proteges a tu familia?				
Seguros	PRODUCTO DE SEGUROS 1	<input checked="" type="checkbox"/>	Seguro de Muerte Accidental		
	PRODUCTO DE SEGUROS 2	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTO DE SEGUROS 3	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTO DE SEGUROS 4	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTO DE SEGUROS 5	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTO DE SEGUROS 6	<input type="checkbox"/>			
¿Cómo te preparas para la época de tercera edad?					
Pensionario	PRODUCTOS DE AHORRO LP 1	<input type="checkbox"/>			
	PRODUCTOS DE AHORRO LP 2	<input type="checkbox"/>			
FECHA Y HORA ACORDADA CON EL CLIENTE PARA LA FIRMA DE LOS CONTRATOS					
FECHA Y FIRMA			RESULTADO DE LA ASESORIA		
Fecha:	04/01/2022	Duración en minutos:			
Firma(s) de / de los cliente(s)					

FUENTE: Elaboración Propia

Plan de vida personal / familiar:

SITUACIÓN HOY:		SITUACIÓN EN 12 MESES:	
<p>Factores económicos: Ingresos x trabajo: 14000.00 Ingresos pasivos: - Egresos comunes: 1500.00 Pago de deudas: 7852.00 Cap. Ahorro: 1/0.00</p> <p>Activos: 8000.00 Pasivos: 4352.00 Patrimonio: 3648.00</p>	<p>Otros factores: </p>	<p>Factores económicos: Ingresos x trabajo: - Ingresos pasivos: - Egresos comunes: - Pago de deudas: - Cap. Ahorro: -</p> <p>Activos: - Pasivos: - Patrimonio: -</p>	<p>Otros factores: </p>
<p>Meta 1: Viaje Comentario / Detalle: Desear viajar en su familia por el Perú.</p> <p>Necesidad: <input type="checkbox"/> Deseo: <input checked="" type="checkbox"/> Inversión: <input type="checkbox"/> Fecha: 01/02/23</p> <p>Producto: Crédito Personal</p> <p>Riesgos: <input type="checkbox"/> Daño: <input type="checkbox"/> Estrategia: Crear con el crédito</p>	<p>Meta 2: Ahorro de vida Comentario / Detalle: Financiar la construcción de su local, pero que pueda generar una distribución de dinero.</p> <p>Necesidad: <input type="checkbox"/> Deseo: <input type="checkbox"/> Inversión: <input checked="" type="checkbox"/> Fecha: 15/12/22</p> <p>Producto: Ahorro</p> <p>Riesgos: <input type="checkbox"/> Daño: <input type="checkbox"/> Estrategia: Reducir el riesgo</p>	<p>Meta 3: Comentario / Detalle:</p> <p>Necesidad: <input type="checkbox"/> Deseo: <input type="checkbox"/> Inversión: <input type="checkbox"/> Fecha: / /</p> <p>Producto:</p> <p>Riesgos: <input type="checkbox"/> Daño: <input type="checkbox"/> Estrategia:</p>	<p>Meta 4: Comentario / Detalle:</p> <p>Necesidad: <input type="checkbox"/> Deseo: <input type="checkbox"/> Inversión: <input type="checkbox"/> Fecha: / /</p> <p>Producto:</p> <p>Riesgos: <input type="checkbox"/> Daño: <input type="checkbox"/> Estrategia:</p>

FUENTE: Elaboración Propia