



**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 ATE 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:

**DANILO GIUSSEPPE CORRO NAVARRO**  
**(0000-0002-8689-6156)**

**Lima – Perú**

**2022**

**Dedicatoria**

Esto lo dedico a mi, que pude salir adelante en éste largo, fructífero y provechoso recorrido. Ser capaz de perseverar cuando hubo momentos en los cuales el agotamiento no lo permitía, me alegro y enorgullezco de ser parte de la primera promoción de la carrera dual y poder culminarla satisfactoriamente.

### **Agradecimiento**

A mis padres, amigos, tutores y compañeros por acompañarme en éste recorrido que es la educación, si bien es el fin de la carrera, sé que no es un adiós, sino un hasta pronto porque mantengo la seguridad que nuestros caminos se volverán a cruzar. Por último, pero no menos importante, doy mi agradecimiento a la CMAC SULLANA, Zegel Ipae y la fundación alemana, ya que sin ellos nada de esto podría ser realidad.

## **Resumen Ejecutivo**

La asesoría integral es el futuro de la CMAC Sullana, es fundamental implementarla para diferenciarse de otras entidades financieras y fidelizar a los clientes. Inicia con agendar una cita con el cliente, durante la asesoría integral se conoce a profundidad al cliente, sus metas a corto y largo plazo, tanto para la persona como para su negocio, se puede identificar sus necesidades de productos pasivos, activos, micro seguros y servicios. Se pretende que el cliente se sienta identificado con la CMAC, y que con ayuda de los productos que tiene a su disposición, pueda crecer financieramente de forma sostenible y segura ya que contara con una idea más clara sobre sus metas y educación financiera, esto generara mayor rentabilidad a largo plazo para la CMAC Sullana, dado que los clientes consumirán los segmentos de la pirámide financiera, generando mayor liquides y mejor posicionamiento en el mercado financiero.

## Índice General

<b>Resumen Ejecutivo</b> .....	4
<b>Introducción</b> .....	10
<b>Capítulo I: Información General sobre la CMAC Sullana</b> .....	11
Misión, Visión y Valores de la CMAC Sullana .....	11
Datos Relevantes y Adicionales Sobre el Estado Actual de la CMAC Sullana.....	12
Productos y Servicios Financieros de la CMAC Sullana .....	14
Productos Activos o de Crédito .....	14
Productos Pasivos o de Ahorro .....	14
Microseguros.....	14
Servicios Financieros Adicionales .....	15
Clientes Objetivo que Atiende la CMAC Sullana.....	15
Personas Naturales .....	15
Personas Jurídicas .....	16
<b>Capítulo II: Descripción del Perfil del Cliente que Recibirá la Asesoría Integral</b> .....	17
Información Financiera del Cliente.....	17
Información Objetiva del Cliente.....	17
Información Financiera Obtenida del Sistema Financiero. ....	17
Información Financiera Obtenida de la CMAC Sullana. ....	17
Información subjetiva del cliente.....	18
Información Obtenida por el Asesor(a) Financiero de las Visitas al Cliente.....	18
Información Obtenida por el Asesor(a) Financiero Mediante Referencias Solicitadas a Familiares y Conocidos del Cliente. ....	19
Descripción del Perfil del Cliente.....	19
Características Generales del Cliente y de su Familia Nuclear .....	19

Comportamiento Financiero del Cliente .....	19
Productos y Servicios Financieros Contratados en la CMAC Sullana y en Otras Entidades del Sistema Financiero .....	20
Nivel Actual de Endeudamiento, Capacidad de Endeudamiento y de Pagos Futuros .	20
<b>Capítulo III: Asesoría Integral: Planificación, Desarrollo de Procesos y Resultados</b>	
<b>Obtenidos</b> .....	21
Breve Introducción de la Asesoría Integral Bajo el Concepto Financiero Sparkassen .....	21
Motivos Para Implementar la Asesoría Integral en la CMAC Sullana y Potenciales Resultados que se Podrían Obtener .....	21
Esquema de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen .....	22
Breve Introducción de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen .....	22
Pirámide Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen Para la CMAC Sullana .....	22
Pirámide Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen Para el Cliente de la CMAC Sullana que Recibirá la Asesoría Integral .....	23
Objetivos de la Asesoría Integral por Realizar .....	24
Objetivo Principal .....	24
Objetivos Secundarios.....	24
Indicadores para Medir el Logro de los Objetivos Propuestos Para la Asesoría Integral .....	24
Herramientas Diseñadas Para la Asesoría Integral.....	25
Momento y Lugar en el que se Realizará la Asesoría Integral.....	25
Evidencias por Obtener de la Asesoría Integral que se Realizará y Autorización Expresa del Cliente Para la Toma de Evidencias Durante la Asesoría .....	25
Desarrollo de los Seis Procesos de la Asesoría Integral Bajo el Concepto Financiero Sparkassen .....	25
Preparación de la Cita .....	26
Introducción al Concepto Financiero y Explicación de los Beneficios Para el Cliente	26

Sondeo Respecto a los Objetivos, Deseos del Cliente y Aplicación al “Chequeo Financiero” .....	26
Revisión de las Recomendaciones Expertas con el Cliente .....	26
Propuesta de los Productos Idóneos Para el Cliente y Cierre de la Asesoría.....	27
Programación de la Próxima Reunión y Despedida.....	27
Presentación de Resultados Obtenidos de la Ejecución de la Asesoría Integral .....	28
Comentarios de las Evidencias Obtenidas de la Asesoría Integral .....	28
Comentarios de los Resultados Obtenidos en la Encuesta Aplicada al Cliente al Final de la Asesoría .....	28
<b>Conclusiones</b> .....	<b>29</b>
<b>Recomendaciones</b> .....	<b>30</b>
<b>Oportunidades de Mejora</b> .....	<b>31</b>
<b>Referencias Bibliográficas</b> .....	<b>32</b>
<b>Anexos</b> .....	<b>33</b>

## **Índice de Tablas**

Tabla 1 Datos Relevantes y Adicionales Sobre el Estatus Actual .....	34
Tabla 2 Productos activos de CMAC Sullana para personas naturales y j .....	36
Tabla 3 Productos pasivos de CMAC Sullana para personas naturales y jurídicas.....	48
Tabla 4 Seguros / microseguros de CMAC Sullana para personas naturales y jurídicas .....	65
Tabla 5 Servicios financieros adicionales de CMAC Sullana para personas naturales y jurídicas	73
Tabla 6 Pirámide Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen Para la CMAC Sullana .....	85

## Índice de Figuras

Figura 1 Colocaciones y Captaciones de Caja Sullana.....	13
Figura 2 Colocaciones de Caja Sullana 2020 .....	34
Figura 3 Captaciones de Caja Sullana 2020 .....	35
Figura 4 Información Financiera Obtenida del Sistema Financiero.....	78
Figura 5 Nivel Actual de Endeudamiento, Capacidad de Endeudamiento y de Pagos Futuros .....	84
Figura 6 Esquema de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen .....	87
Figura 7 Evidencias por Obtener de la Asesoría Integral que se Realizará y Autorización Expresa del Cliente Para la Toma de Evidencias Durante la Asesoría.....	88
Figura 8 Herramientas Diseñadas Para la Asesoría Integral.....	91
Figura 9 Productos par el cliente. ....	92
Figura 10 Producto ideales para su negocio .....	93
Figura 11 Metas a corto y largo plazo .....	94
Figura 12 Carta de autorización de mnejo de datos.....	95

## **Introducción**

Se realizó el asesoramiento integral a un cliente captado mediante campaña promocional; dichas campañas se hacen con la finalidad de explicar la diferenciación de la atención de la CMAC SULLANA de las demás financieras, evalué tanto sus puntos fuertes, puntos por mejorar, metas a corto plazo y largo plazo, entorno familiar, de esta manera logré identificar las necesidades del cliente, tanto como persona natural como persona jurídica, así mismo, logre inculcarle la cultura del ahorro y lo importante que es para crecer su negocio y cumplir sus metas. Así, el cliente se siente más identificado con la CMAC SULLANA, porque siente que nos preocupa tanto como persona como cliente y queremos ayudarlo a cumplir sus sueños.

## **Capítulo I: Información General sobre la CMAC Sullana**

### **Misión, Visión y Valores de la CMAC Sullana**

#### **Misión:**

“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).

Desde la posición de aprendiz en Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana, en adelante CMAC Sullana; se apreció el trato brindado a los clientes, tanto personas naturales como jurídicas, quienes en su mayoría mostraron satisfacción por la atención recibida en la agencia designada para el periodo de prácticas.

#### **Visión:**

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

Durante el tiempo de prácticas en la agencia, se presencié el esfuerzo de los colaboradores para lograr apoyar con su trabajo a los clientes que se acercaban en búsqueda de productos financieros.

#### **Valores Institucionales:**

“ Constituirnos como elemento crucial en la descentralización financiera y la democratización del crédito a nivel nacional, que permitan generar desarrollo social y económico

de manera sostenible, atendiendo sectores sociales tradicionalmente no considerados” (CMACS, 2012, p. 3).

“Integridad- ¡HACEMOS LO QUE DIJIMOS QUE SOMOS!” (CMACS, 2021, Sección, Cultura Institucional).

“Trabajo en Equipo - TODOS TRABAJAMOS JUNTOS EN LA MISMA DIRECCIÓN” (CMACS, 2022, Sección, Cultura Institucional).

“Disposición al Cambio - ¡ERES MÁS DE LO QUE PENSASTE QUE PODÍAS!” (CMACS, 2022, Sección, Cultura Institucional).

“Pasión - ¡ENTREGAMOS EL CORAZÓN!” (CMACS, 2021, Sección, Cultura Institucional).

“Servicio Integral - ¡MANTENEMOS LA SATISFACCIÓN DE NUESTROS CLIENTES!” (CMACS, 2022, Sección, Cultura Institucional).

Durante el tiempo de formación en la CMAC, se apreció un ambiente laboral cálido y amigable, dónde se respetan las normas, se nota la pasión por la excelencia y se apoyan el uno al otro para maximizar resultados que favorezcan al progreso de la institución.

### **Datos Relevantes y Adicionales Sobre el Estado Actual de la CMAC Sullana**

Los datos consultados indican que el buen desarrollo de la CMAC Sullana hacia los clientes, a fin de incrementar la usabilidad de las aplicaciones móviles entre otros recursos:

Continuando con el compromiso de brindar un servicio alineado a las exigencias tecnológicas de nuestros clientes, Caja Sullana se une al modelo inclusivo de PLIN que facilita a los micro y pequeños empresarios tener una billetera digital y realizar transferencias interbancarias gratuitas desde el lugar donde se encuentren (CMACS, 2022, Sección, Noticias).

Conforme a la información obtenida en las memorias de CMAC Sullana 2020 se aprecia el crecimiento de la participación de CMAC Sullana en el mercado financiero, ya que sus colocaciones tuvieron un incremento de S/ 449 millones respecto al año anterior. (CMACS, 2020, p. 43).

Según indica a la información obtenida en las memorias de CMAC Sullana 2020, el gráfico se aprecia el crecimiento de la participación de CMAC Sullana en el mercado financiero, al incrementar significativamente la captación de ahorros.

## Figura 1

### Colocaciones y Captaciones de Caja Sullana

En el 2020, concentramos el **10,30%** de los **S/ 26 090** millones de colocaciones y el **10,08%** del total de **S/ 25 097** millones de captaciones del sistema CMAC.



## **Productos y Servicios Financieros de la CMAC Sullana**

Dada la necesidad por productos financieros por parte de la población que no era atendida por la banca tradicional, la CMAC Sullana empleo un gran portafolio de productos financieros para cubrir las necesidades de la sociedad.

### ***Productos Activos o de Crédito***

Los productos activos son los que generan ingresos a la CMAC Sullana, resultado de otorgar los créditos a personas deficitarias naturales y/o jurídicas que no son atendidos por la banca tradicional, como lo son los emprendedores que poseen micro, pequeña y mediana empresa. Por ello se creó la tecnología crediticia para realiza una evaluación en base a su historial crediticio, capacidad de pago y moralidad de pago, de esta manera se mitigan los riesgos de morosidad por parte de los clientes y evitar pérdidas para la CMAC (CMACS, 2022, Portal web).

### ***Productos Pasivos o de Ahorro***

Son productos dirigidos a personas superavitarios que buscaban una forma segura de ahorrar su dinero y obtener una mayor rentabilidad a la que ofrece la banca tradicional, la TREA es mayor dependiendo el tipo de cuenta de ahorro como la cuenta ahorro simple, corriente y plazo fijo, dinero que CMAC SULLANA utiliza para como fondos para otorgar créditos, de los cuales se obtiene la liquidez para pagar la rentabilidad de las cuentas pasivas (CMACS, 2022, Portal web).

### ***Microseguros***

Son productos que la CMAC dirige a personas de pocos recursos o microempresarios, los cuales son optativos y vinculados, van juntos a productos activos y/o pasivos, como lo son los

seguros de tarjetas que es opcional y el desgravamen que es vinculado al crédito (CMACS, 2022, Portal web).

### ***Servicios Financieros Adicionales***

Son servicios que se brindan a un público en general y que necesariamente no son clientes de la CMAC, operaciones como recargas virtuales, giros nacionales, remesas internacionales, recaudación, carta de acreditación y cambio de moneda extranjera. Esto genera una oportunidad para captar clientes cuando realicen dichas operaciones (CMACS, 2022, Portal web).

#### **1.1 Clientes Objetivo que Atiende la CMAC Sullana**

Los clientes objetivos de la CMAC son las personas no atendidas por la banca tradicional, como lo son los microempresarios, que no contaban con los requisitos que les solicitaban, debido a esa necesidad surge la Cajas municipales de ahorro y crédito, desarrollando la tecnología crediticia para poder evaluar y otorgar créditos, cuentas de ahorro y micro seguros (CMACS, 2022, Portal web).

### ***Personas Naturales***

Son personas que se identifican con DNI, poseen negocios informales, no son atendidos por la banca tradicional, son independientes y se les otorga créditos para crecer su negocio, se busca su formalizarlos ([CMACS, 2022, Portal web]).

### *Personas Jurídicas*

Son personas constituidas, se identifican por un ruc, son micro, mediana o pequeña empresa, por lo general están mejor control de sus ingresos y egresos, pagan tributos a la Sunat y tienen una mayor presencia en la economía nacional (CMACS, 2022, Portal web).

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

### **Información Financiera del Cliente**

El cliente Brandon de la Cruz se bancarizó con CMAC Sullana, se dedica al servicio de lavandería, actualmente tiene 2 años de experiencia con ese tipo de negocio, su primer crédito fue para comprar una lavadora semi-industrial, debido que no se daba abasto con la cantidad de cliente que contaba. Culmino su primer crédito y volvió a solicitar otro crédito para comprar una secadora industrial de segundo uso, ya que una nueva se excedía de su presupuesto. Actualmente desea abrir una nueva lavandería en otro local y hacer crecer su negocio.

### ***Información Objetiva del Cliente***

Cliente cuenta con maquinaria e insumos como una lavadora semi industrial, una secadora industrial, una lavadora/secadora, plancha, insumos como detergentes, legía, suavizante de ropa, aromatizante,

### **Información Financiera Obtenida del Sistema Financiero.**

No cuenta con retraso en sus pagos con la entidad financiera, tampoco tiene protestos por parte de otras entidades financieras, sus ratios de endeudamiento están por debajo del máximo, actualmente su nivel de endeudamiento se encuentra en normal, solo figura deudas con la CMAC Sullana.

### **Información Financiera Obtenida de la CMAC SULLANA.**

Cuenta con buen historial crediticio, se encuentra al día en el pago de sus cuotas, las cuales paga sin con 0 días de atraso, creció su liquidez para responder a sus responsabilidades financieras, como también, creció su patrimonio y nivel de endeudamiento.

### ***Información subjetiva del cliente***

El cliente cuenta con negocio propio y 2 años de experiencia en el rubro de lavandería, es padre de 3 hijos y convive con su la madre de los niños, actualmente son convivientes, pero tienen planes de casarse. Se obtuvo la referencia de un vecino del cliente, quien comento algunas características del señor Brandon, respecto a su personalidad, al manejo de su negocio y que se trata de una persona responsable. También se verifico en las redes sociales del cliente que es responsable, dedicado a su familia y a su negocio; por lo general comparte estados en redes sociales en los que se aprecia que sale de paseo con su familia a restaurantes, así como comunicados a sus clientes, informando sobre las promociones u ofertas de su negocio. En la red social Facebook se pudo apreciar mediante algunas publicaciones y fotografías que el cliente lleva una vida tranquila y familiar. Por otro lado, existen evidencias de que financieramente cuenta con moralidad de pago.

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

Se observó que cuenta con alta demanda de los servicios de lavandería, Se observó durante la visita al cliente que estaba realizando sus labores, tales como el proceso de empaquetado de prendas de vestir, las cuales estaban listas para recojo de sus dueños, Cuenta con insumos de acuerdo a los gastos descritos por el cliente, maneja una libreta de apuntes donde coloca los clientes y una lista de los bienes que le dejan a cargo, se apreció también la afluencia de clientes que tiene el negocio y que días tiene mayor clientela, si los clientes regresan por sus servicios y también la forma en la que lleva a cabo el registro de las cuentas del negocio..

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

Se realizó una visita a su casa, en donde nos esperó su pareja, es ella quien cuida a sus hijos, le preguntamos ¿Cómo es él como padre de familia? ¿Es responsable? ¿Si sus gastos son controlados o si suele excederse? También obtuve información de una bodega que se encuentra adjunta a su local de trabajo, le preguntamos ¿Suele hacer reuniones ahí, solo trabaja o si suele abrir constantemente? La información obtenida fue satisfactoria en todos los aspectos, ya que se obtuvieron referencias positivas sobre la conducta del cliente por parte de las personas consultadas.

### **Descripción del Perfil del Cliente**

Es una persona amigable y responsable, tiene buenas relaciones con su familia y entorno, nos atendió de forma cortés y nos brindó todos los datos que le solicitamos, se mostró abierto a recomendaciones y a mantener una buena relación de cliente con la CMAC Sullana.

### ***Características Generales del Cliente y de su Familia Nuclear***

Se aprecia en sus estados de redes sociales y por declaración verbal de su pareja que mantiene buenas relaciones con la familia, se observa que suele jugar con sus hijos, así mismo su pareja lo apoya cuidando de los niños, eso hasta que el menor de sus hijos pueda crecer, para que así ella pueda trabajar en su lavandería, ya que como se mencionó previamente, tienen planes de hacer crecer su negocio.

### ***Comportamiento Financiero del Cliente***

Hasta el momento el cliente evidencia pago puntual en las cuotas de su crédito, tanto el anterior préstamo como el actual, lo cual evidencia su disposición para seguir trabajando con la

CMAC Sullana y crecer su negocio. Mantiene su nivel de endeudamiento por debajo del máximo establecido por la CMACS, Según los datos recompilados en la visita a su negocio, su patrimonio ha crecido considerablemente en la segunda visita respecto a la primera, mantiene un nivel moderado de gastos, de esa forma evita sobre endeudamiento.

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

El cliente pudo sobreponerse a la situación de pandemia, por lo que está interesado en los productos de ahorro, tanto las cuentas de ahorro simple, plazo fijo y ahorro para sus hijos. También es consciente del riesgo que se encuentra en el día a día, como al ir y venir de su vivienda, al realizar la delivery a sus clientes. Por ello adquirió un seguro contra accidentes, un beneficio el cual cubrirá gastos en caso de sufrir un accidente, ser indemnizada su pareja en caso él pierda la vida, así mismo, cuenta con beneficios en vida, los cuales ya le fueron detallados en su momento. El principal producto por el que muestra su interés son los créditos, los cuales utiliza para hacer crecer su negocio de forma sostenible y abrir nuevos negocios en un futuro cercano.

### ***Nivel Actual de Endeudamiento, Capacidad de Endeudamiento y de Pagos Futuros***

Las ratios financieras muestran que su nivel de endeudamiento está por debajo del máximo establecido por la CMAC Sullana, mantiene un excedente de capital en sus ganancias, el cual demuestra que mantiene una buena liquidez por parte de su negocio y capacidad de responder a créditos futuros que solicitara a la CMAC Sullana

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

### **Resultados Obtenidos**

#### **Breve Introducción de la Asesoría Integral Bajo el Concepto Financiero Sparkassen**

Se coordinó una hora exacta con el cliente, nos reunimos en su negocio y dejó entender cuáles son las metas de su negocio a corto y largo plazo, sueños que tiene para con su familia, se identificaron los productos financieros que mejor se adaptaban a sus necesidades y con capacidad de satisfacerlas, las cuales son cuentas de plazo fijo, seguro contra accidentes y crédito para su negocio. Le expliqué cada uno de los productos mencionados a profundidad y se respondieron cada una de sus dudas e inquietudes, dado que fue con la CMAC Sullana que se bancarizo, utilizo su primer crédito para comprar otra lavadora lo cual lo ayudo mucho, debido que al poco tiempo se descompuso la su primera lavadora.

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

##### **Resultados que se Podrían Obtener**

Fidelizar al cliente, mostrarle con la ayuda de la CMAC Sullana podrá crecer tanto su negocio como sus metas personales, que la caja se preocupa por su persona, su seguridad y sus metas. Sus ahorros están protegidos con Caja Sullana a una tasa de alta rentabilidad a comparación de la banca tradicional. Y con créditos que ayudan a crecer sus negocios, junto a los micro seguros, los cuales les ayudan a afrontar gastos en caso les suceda algo. Esta atención que hace una diferencia de las demás entidades financieras, lo cual da como resultado una identificación del cliente con la CMAC, que recomienda a sus amistades como potenciales **clientes, fondo económico para poder otorgar créditos.**

## **Esquema de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen**

Es una metodología introducida con éxito para la atención al cliente y se divide en:

- Servicios y liquidez: Cuentas de ahorro simple, a plazo fijo, cuenta sueldo, son productos en los cuales se mueve dinero y maneja liquidez a corto plazo sin disminuir su valor.
- Financiamiento: Crédito emprendedor, crédito pignoraticio, crédito personal, es el apoyo a los clientes que desean realizar una adquisición, pero no cuentan con la liquidez para ello.
- Seguros: Contra accidentes, seguro de salud, Soat, seguro oncológico, Son productos que ayudan a minimizar el impacto en caso suceda algún siniestro.
- Patrimonio y jubilación: Plazo fijo, CTS, productos enfocados a plazo muy largos, para cuando el cliente alcance la tercera edad.

### ***Breve Introducción de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen***

Concepto financiero empleado a través de una pirámide para la atención y planificación de las metas del cliente, Contiene todos los productos de ahorro, crédito, micro seguros, aspectos para un crecimiento sostenible y seguro para cada etapa de la vida, incluyendo la jubilación.

### ***Pirámide Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen Para la CMAC Sullana***

El concepto financiero fue adoptado por la CMAC Sullana para un óptimo desempeño en la atención integral al cliente, ofreciendo servicios de calidad y seguridad como lo son Yape y Plin, pago de servicios, que permite movimientos de dinero, para un mejor manejo de liquidez.

También están los productos activos que son el apoyo de las actividades del cliente, tales como: Financiamiento para la adquisición de bienes y servicios, para los que usualmente el beneficiario del crédito no tienen liquidez.

Complementando ello están los micro seguros los cuales brindan apoyan y velan por los intereses de los clientes en caso sufran un siniestro, que dañe sus bienes o sufran accidentes, parálisis o pérdida de la vida.

Para las personas que se les dificultara trabajar en el futuro al llegar a la tercera edad u otra circunstancia, que necesitaran una fuente de donde obtener liquidez, están los ahorros a plazo fijos, que, a diferencia de las cuentas de ahorro simple, ésta cuenta con una rentabilidad mayor, seguridad para el cliente, puede programarse por largos periodos de tiempo y es de rápido acceso.

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

Durante la reunión con el cliente, se identificaron las necesidades que posee y los productos financieros que podrían cubrir dichas necesidades, se respondieron a las dudas e inquietudes del cliente con respecto los productos, debido a que antes el cliente no recibió asesoramiento integral, toda la información brindada era nueva para él. Se le explico en que consiste y se empleó la pirámide financiera, y cada sector que esta posee; para un mejor entendimiento.

### **Objetivos de la Asesoría Integral por Realizar**

La fidelización del cliente, se eduque financieramente para disminuir el riesgo de caer en mora y que pueda conocer los productos de la CMAC Sullana, así los puede adquirir, generando ganancia y liquidez para él y la CMAC.

#### ***Objetivo Principal***

Fidelizar al cliente, se sienta identificado con la CMAC Sullana, conozca los productos que están dirigidos para él y cuando requiera hacer operaciones o transacciones, piense en CMAC Sullana como la mejor opción, así cuando alguna amistad o conocido de él quiera productos financieros, pueda recomendar la caja como primera opción por el nivel de calidad en la atención y productos que ofrece.

#### ***Objetivos Secundarios***

La adquisición inmediata de los productos propuestos, si bien es importante que el cliente adquiera productos de la CMAC, también es cierto que no cuentan con la liquidez inmediata para apertura una cuenta de ahorro a plazo, micro seguros o créditos para adquirir un inmueble. Pero si es importante que conozca dichos productos, que cuente con la confianza de cuando llegue el momento de realizar dichas operaciones, podrá contar con CMAC Sullana

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

El cliente indico que desea aperturar una cuenta de ahorro a plazo fijo el fin de mes que es cuando tiene mayor liquidez, así mismo mostro su interés por el crédito escolar para comprar los útiles escolares de sus hijos, el seguro de riesgo ya lo adquirió. El medidor de logros será que adquiera la cantidad de productos que se le recomendaron durante la asesoría integral.

### **Herramientas Diseñadas Para la Asesoría Integral**

Las herramientas integrales son los folletos creados para el cliente, y que pueda compartirlos con su familia, también está el formato de línea de tiempo que fue proporcionado en las diapositivas de la clase de la señorita Nancy, que fueron de utilidad para proyectar sus metas y sueños a futuro, chequeos financieros personales y para su negocio, formato de plan de vida para la misión que el cliente deberá cumplir. Y sobre todo se encuentra la pirámide financiera, la cual es la herramienta primordial para la asesoría integral.

### **Momento y Lugar en el que se Realizará la Asesoría Integral**

La visita se realizó en horas de la tarde ya que en las mañanas tiene mayor afluencia de clientes y el lugar de la reunión fue el local donde funciona la lavandería en donde hay el espacio e iluminación necesaria para 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**

Las evidencias de la asesoría integral llevada a cabo en el local de su lavandería, son las fotografías tomadas al cliente, videos que serán anexados donde el cliente dará su opinión respecto a la asesoría, fotos del cliente tomando atención a la charla, fotos junto a la pirámide y demás herramientas utilizadas durante la asesoría.

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

#### **Sparkassen**

Se realizó una retroalimentación de todo lo aprendido en clases, y para ello se prepararon las herramientas que necesitarías para brindar la asesoría integral.

### ***Preparación de la Cita***

Se sostuvo comunicación con el cliente para acordar una cita en un horario factible para él para realizar la visita. Se acordó que la visita sería en horas de la tarde, alrededor de las 6.00 pm., ya que suele bajar la afluencia de clientes y cuenta con tiempo libre para otras actividades.

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

El concepto financiero es la tecnología crediticia desarrollada para el cliente, el beneficio al ser empleada durante una asesoría integral es una mayor comprensión del uso de los productos bancarios a los cuales el cliente tiene acceso, la manera adecuada de utilizar según el piso de la pirámide financiera, también, una educación financiera que le brinda las herramientas que permitan comprender la importancia de cada producto financiero al que tiene acceso.

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

Los objetivos del cliente se enfocan en abrir un nuevo local de lavandería para obtener mayor ganancia, así mismo, tiene entre sus planes abrir un restobar, negocio al cual el considera muy rentable.

Sus deseos giran en torno a su familia, velar por ellos y darles el mejor futuro posible, lleno de comodidades, sin carencias y buena educación a sus hijos.

Se logró identificar los productos financieros elegidos y los que contratará en un futuro cercano se acomodan a las necesidades del cliente.

### ***Revisión de las Recomendaciones Expertas con el Cliente***

Después de identificarse los productos acordes al cliente, se realizó una retroalimentación para verificar que las necesidades financieras del cliente se encuentren cubiertas y que los

productos que recomendados al cliente fueran los correctos, solucionen las carencias que tiene y satisfacen sus necesidades al apoya sus metas a futuro.

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

Los productos idóneos que propongo para el cliente en base a la pirámide financiera son:

- Servicio y Liquidez: Plin, Yape, app y cuenta de ahorro de Caja Sullana, ya que se facilitará hacer diferentes operaciones.
- Financiamiento: Los productos a financiar al cliente son el crédito emprendedor para su nuevo local de lavandería y el crédito escolar para financiar la compra de útiles escolares de sus hijos.
- Micro seguros: El producto que recomiendo al cliente son el seguro contra accidentes por si pierde la vida o sufre un accidente y que se expone en el día a día, la protección de tarjeta por si le roban o pierde su tarjeta.
- Patrimonio y jubilación: Por último, los productos de ahorro a plazo fijo, donde crecerá de forma segura, con una alta rentabilidad y disponible cuando cese sus labores, también, el ahorro plan para adoptar la cultura del ahorro.

### ***Programación de la Próxima Reunión y Despedida***

Programamos una reunión para el mes de julio en la agencia cuando vaya a adquirir su crédito para financiar su segunda lavandería, actual, para evaluar su crecimiento.

### **Presentación de Resultados Obtenidos de la Ejecución de la Asesoría Integral**

Se realizó exitosamente la asesoría integral al cliente, tuvo educación financiera, además, se explicó correctamente los segmentos de la pirámide financiera y se realizó una retroalimentación de los temas que fueron tratados durante la cita. El cliente explico con sus propias palabras la información que recibio y que ahora empleara en su día a día, fue fidelizado y acepto recomendar a CMAC Sullana con sus conocidos y amigos.

### ***Comentarios de las Evidencias Obtenidas de la Asesoría Integral***

Las pruebas obtenidas son los formatos rellenos por el cliente, fueron fáciles de hacer ya que estuvo pre dispuesto a participar en la asesoría integral, por otro lado se complicó tomar la foto junto a él y en su negocio, debido a que la foto fue tomada al atardecer y la iluminación no era favorable, en general fue muy fructífera la asesoría ya que se pudo ayudar al cliente con el desarrollo sostenible de su persona y negocio, Por otra parte me siento feliz ya que fue posible obtener una retroalimentación. Ello contribuye a la mejora en la formación educativa como asesor integral.

### ***Comentarios de los Resultados Obtenidos en la Encuesta Aplicada al Cliente al Final de la Asesoría***

Los resultados de la encuesta son satisfactorios, el cliente pudo recibir pautas para su mejor educación financiera, pudo entender de manera clara, dinámica y transparente de la importancia de los productos activos y pasivos, micro seguros y servicios. También comprendió la importancia de mantener un buen historial crediticio lo cual y lo fructífero que ello resulta para un cliente que planea seguir trabajando con CMAC Sullana y finalmente el cliente recomienda los productos que ofrece Caja Sullana

## **Conclusiones**

### **Primera conclusión:**

Se concluye que la asesoría integral es fundamental para la fidelización del cliente con la CMAC Sullana.

### **Segunda conclusión:**

El lograr fidelizar un cliente, disminuye el nivel de riesgo de morosidad e incrementa el nivel de rentabilidad, debido que un cliente fidelizado recomendará a CMAC Sullana, ello genera mayor cantidad de clientes que accedan a los productos bancarios que ofrece la caja.

### **Tercera conclusión:**

Por muy buena y positiva que sea la asesoría integral, habrá clientes que no estén dispuestos a recibirla, por diferentes motivos, alguno de ellos es costumbre, falta de ganas de aprender y otras es por tiempo. Pero eso no debe desalentar a quienes se forman como asesores financieros.

## **Recomendaciones**

### **Primera recomendación.**

Acordar la hora de visita es primordial, ya que, si no coordinan bien los horarios, es imposible desarrollar plenamente la asesoría integral.

### **Segunda recomendación.**

La importancia de ordenar las herramientas con anticipación, para evitar problemas a último momento que puedan afectar la reunión programada con el cliente.

### **Tercera recomendación.**

Llevar una hoja de apuntes, celular con batería llena, debido que, es necesario anotar la mayor información posible, sin interrumpir la asesoría y tomar fotografías, videos que sirvan como sustento del a asesoría realizada.

## **Oportunidades de Mejora**

### **Primera oportunidad de mejora.**

Implementar la asesoría integral en todas las agencias, de esta forma pueden realizar un asesoramiento más completo y próximamente capacitaciones a la persona que requieran inclusión financiera de forma sistemática.

### **Segunda oportunidad de mejora.**

Brindar charlas automatizadas de forma online, e informar a los clientes que pueden ingresar ahí para recibir pautas de educación financiera y tengan un mejor concepto del sistema financiero.

### **Tercera oportunidad de mejora.**

Capacitaciones para el personal de la CMAC Sullana sobre el habla activa, para poder entender de manera óptima las necesidades de los clientes y ofrecer los productos financieros adecuados

## Referencias Bibliográficas

Alerta Económica (2021, primer trimestre), Ranking de Cajas.

<https://alertaeconomica.com/ranking-cajas-y-cooperativas-1er-trimestre2021/>

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). Cultura

Institucional. Caja Sullana. <https://www.cajasullana.pe/cultura-institucional/>

Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana [CMACS]. (2020). Memoria Anual.

<https://www.cajasullana.pe/wp-content/uploads/2021/09/Memoria-Sullana-2020-ESPANOL-baja.pdf>

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 N° 1

**Tabla 1**

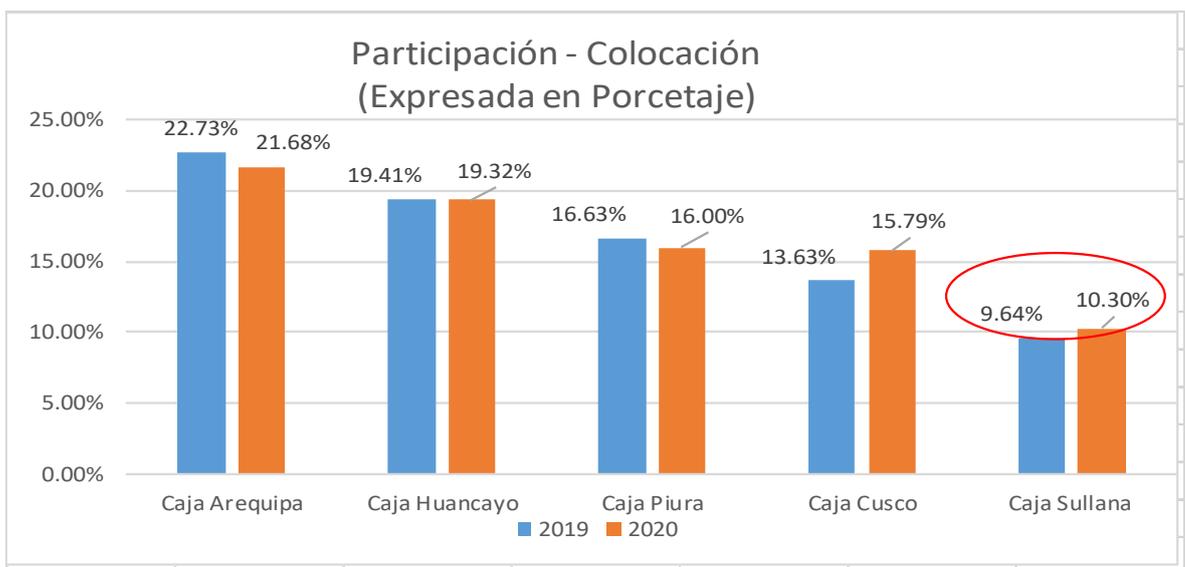
*Datos Relevantes y Adicionales Sobre el Estatus Actual*

Nro	Aplicación	Enero	Feb	Mar	Tendencia	Variación	Mes anterior
1	Cmac Huancayo app	4.9	4.8	4.8	Igual	0.0	1
2	Pacinet Movil	4.8	4.8	4.8	Igual	0.0	2
3	Aelucop Movil	4.3	4.3	4.3	Igual	0.0	3
4	Caja Ica App	4.3	4.1	4.1	Igual	0.0	5
5	Coop Santa María Magdalena	4.1	4.1	3.9	Bajando	-0.2	6
6	Caja Trujillo App	4.0	4.0	3.9	Bajando	-0.1	7.0
7	Caja Tacna App	3.8	3.8	3.8	Igual	0.0	8
8	Caja Arequipa App	4.7	4.2	3.7	Bajando	-0.5	4
9	Coopac29	3.6	4.3	3.6	Bajando	-0.7	10
10	Caja Piura App	4.1	3.7	3.4	Bajando	-0.3	9
11	Caja Cusco - Wayki App	3.6	3.6	3.4	Bajando	-0.2	11
12	Caja Maynas	2.9	2.8	2.7	Bajando	-0.1	12
13	Movil Caja Sullana	2.0	1.9	2.2	Subiendo	0.3	13

## Anexo N° 2

**Figura 2**

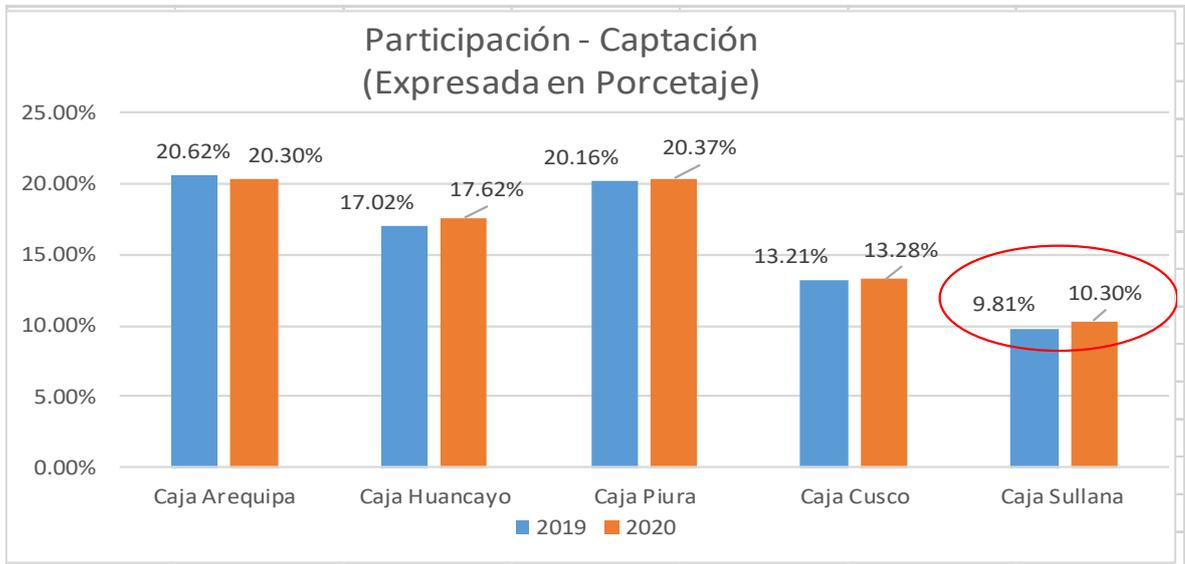
*Colocaciones de Caja Sullana 2020*



### Anexo N° 3

Figura 3

Captaciones de Caja Sullana 2020



**Anexo N° 3: Tabla 2** *Productos activos de CMAC Sullana para personas naturales y jurídicas*

<b>PRODUCTOS ACTIVOS DE CMAC SULLANA PARA PERSONAS NATURALES</b>			
<b>PRODUCTOS ACTIVOS</b>	<b>REQUISITOS</b>	<b>BENEFICIOS</b>	<b>PERFIL DETALLADO DEL PÚBLICO OBJETIVO AL QUE VA DIRIGIDO (Propuesta del autor/aprendiz)</b>
<b>CREDITO EMPRESARIAL</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia de DNI.</li> <li>- Boleta de negocio.</li> <li>- Buena calificación crediticia en las centrales de riesgo.</li> <li>- Copia de recibo de servicios.</li> <li>- Sujeto a evaluación..</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Puedes ampliar tu crédito.</li> <li>- Accedes a créditos paralelos o créditos de promoción siempre que se encuentren puntuales en sus pagos.</li> <li>- Estructura de pago en función al flujo de ingresos del negocio y plazo según el destino del financiamiento.</li> </ul>	<p>Personas con buen historial y negocio propio que deseen liquidez para comprar bienes para sus negocios.</p>
<b>CREDITO VEHICULAR EMPRESARIAL</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia de DNI.</li> <li>- Boletas de negocio</li> <li>- Buena calificación en la Central de Riesgo o no presentar historial crediticio.</li> <li>- Copia de recibo de servicios agua, luz o teléfono.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Atención rápida y personalizada.</li> <li>- El crédito cuenta con seguro de desgravamen y seguro vehicular contra todo riesgo.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> </ul>	<p>Personas con buen historial y negocio propio que deseen liquidez para comprar bienes para sus negocios.</p>

<p style="text-align: center;">CREDITO COMERCIAL</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tener como mínimo doce (12) meses de experiencia en actividad empresarial.</li> <li>- Buena calificación en la central de riesgos</li> <li>- El(los) Créditos(s) vigentes(s) con CMAC SULLANA, debe(n) estar puntuales.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Créditos rápidos, fáciles y oportunos.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Atención en cualquier Agencia u Oficina de CMAC SULLANA.</li> <li>- Ampliación de su crédito o acceso a crédito paralelo, sujeto a evaluación.</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Personas con buen historial y negocio propio que deseen liquidez para comprar bienes para sus negocios.</p>
<p style="text-align: center;">CREDITO EMPRENDEDOR</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tener como mínimo seis (06) meses de experiencia en actividad empresarial.</li> <li>- Buena calificación en la central de riesgos</li> <li>- El(los) Créditos(s) vigentes(s) con CMAC SULLANA, debe(n) estar puntuales.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Créditos rápidos, fáciles y oportunos.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Atención en cualquier Agencia u Oficina de CMAC SULLANA.</li> <li>- Ampliación de su crédito o acceso a crédito paralelo, sujeto a evaluación.</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Personas con buen historial y negocio propio que deseen liquidez para comprar bienes para sus negocios.</p>
<p style="text-align: center;">CREDITO PERSONAL</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia del DNI (titular, cónyuge, codeudor o conviviente)</li> <li>- Para créditos hasta S/ 20,000: última boleta de pago o recibos por honorarios.</li> <li>- Para créditos de S/ 20,000 s S/ 80,000: tres últimas boletas de pago o recibos por honorarios.</li> <li>- Recibos de servicios: luz, agua, etc.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Flexibilidad de fecha de pago.</li> <li>- Clientes con o in experiencia en el sistema financiero</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Personas con buen historial y mayor a 6 meses laborando, que deseen liquidez para comprar bienes para sus negocios.</p>
<p style="text-align: center;">CREDITO CREDICHAMBA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia del DNI (titular, cónyuge, codeudor o conviviente)</li> <li>- Confirmación del empleador.</li> <li>- Recibos de servicios: luz, agua, etc.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Evaluación de diferentes actividades del cliente o formales o informales.</li> <li>- Flexibilidad de fecha de pago.</li> <li>- Clientes con o in experiencia en el sistema financiero.</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Personas con buen historial y mayor a 6 meses laborando, que deseen liquidez para comprar bienes para sus negocios.</p>

<p>CREDITO PRENDARIO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Presentar Garantías Mobiliarias de joyas de oro.</li> <li>- Presentar documento nacional de identidad.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Total, seguridad en la custodia de tus joyas.</li> <li>- Monto del préstamo hasta el 100% del valor tasado de joyas para clientes puntuales.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Rapidez en el otorgamiento de crédito.</li> </ul>	<p>Personas con buen historial y cuenten con joyas de valor, que deseen liquidez para comprar bienes para sus negocios.</p>
<p>CREDITO DESCUENTO EN PLANILLA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Firma de un convenio entre la Caja y la Empresa o Institución a la que perteneces.</li> <li>- 02 últimas boletas de pago originales.</li> <li>- Copia de D.N.I.</li> <li>- Carta de autorización de descuento firmada por el titular del crédito y funcionarios responsables de la institución.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés. competitiva.</li> <li>- Disponibilidad inmediata.</li> <li>- Tramitación simple.</li> <li>- Accedes a ampliaciones de acuerdo al convenio.</li> </ul>	<p>Personas con buen historial y mayor a 6 meses laborando, que deseen liquidez para comprar bienes para sus negocios.</p>
<p>CREDITO GARANTIA DE DEPOSITO A PLAZO FIJO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia de D.N.I.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Disponibilidad inmediata.</li> <li>- Tramitación simple</li> </ul>	<p>Crédito para personas que cuentan con un historial financiero deficiente para obtener un crédito y quiere arreglarlo con nuevos créditos..</p>
<p>CREDITO SULLY TE PRESTA- URGENTE</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Contar con cuenta de ahorros.</li> <li>- Contar con correo electrónico.</li> <li>- Contar con número de celular.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Permite a clientes accede a partir de una llamada telefónica.</li> <li>- Disponibilidad inmediata.</li> <li>- Tramitación simple.</li> </ul>	<p>Personas dependientes con poco liquidez y se ven necesitados de liquidez.</p>

<p>CREDITO ADELANTA TU SUELDO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sólo para personas naturales con actividad dependiente.</li> <li>- Haber recibido sus haberes en la cuenta sueldo mínimo 02 meses consecutivos (sin considerar la gratificación)</li> <li>- Ingreso salarial neto mínimo de S/. 400.00 Soles.</li> <li>- No se requiere documento de domicilio.</li> <li>- No se requiere avales.</li> <li>- Firma de contrato de crédito y pagaré respectivo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El crédito se otorgará en moneda nacional.</li> <li>- Plazo mínimo: Primer abono posterior al desembolso.</li> <li>- Rapidez en el desembolso del crédito.</li> </ul>	<p>Personas dependientes con poco liquidez, cuentan con una cuenta sueldo y se ven necesitados de liquidez.</p>
<p>CREDITO VEHICULAR PERSONAL</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia de DNI.</li> <li>- Copia de recibo o servicio: Luz, agua, etc.</li> <li>- Domicilio estable.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> <li>- Continuidad Laboral Mínima de 06 meses</li> <li>- Proforma o cotización del vehículo a comprar.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rapidez en el otorgamiento del crédito.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Facilidades de pago en las cuotas.</li> </ul>	<p>Para personas que desean comprar un vehículo y no cuentan con la liquidez para ello.</p>
<p>CREDITO MEJORA TU CASA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Experiencia mínima de seis (06) meses en actividad dependiente, independiente o empresarial.</li> <li>- Presupuesta de la obra.</li> <li>- Título de propiedad de la vivienda.</li> <li>- Solicitante debe ser dueño del inmueble a mejorar.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> <li>- No se requiere avales.</li> <li>- Firma de contrato de crédito y pagaré respectivo.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Plazo máximo de cuarenta y ocho meses.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Con seguro de desgravamen.</li> <li>- Se podrá financiar hasta el 100% del presupuesto de obra.</li> </ul>	<p>Personas con casa propia que desea implementar servicios en su vivienda y/o mejorarlo.</p>

<p>CREDITO CARTA FIANZA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Documentos que acrediten el motivo de la operación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ampliación de Importe.</li> <li>- Reducción de importe.</li> <li>- Cambio de fecha de vencimiento.</li> <li>- Ampliación de importe y cambio de fecha de vencimiento.</li> <li>- Reducción de importe y cambio de fecha de vencimiento.</li> </ul>	<p>Documento que acredita liquidez para una empresa que desea realizar trabajos.</p>
<p>CREDITO MI VIVIENDA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia del DNI</li> <li>- No tener vivienda propia.</li> <li>- Copia de recibo cancelado de luz, agua o teléfono del domicilio actual.</li> <li>- Estar bien calificado en el sistema.</li> <li>- Seis últimas boletas de pago o seis últimos recibos por honorarios. En caso de empresarios mype la evaluación se hará directamente en el negocio.</li> <li>- Sujeto a Evaluación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Monto mínimo el doble del buen pagador y máximo 90 % de la vivienda.</li> <li>- Puede hacer prepagos o cancelaciones anticipadas.</li> <li>- La garantía es la propiedad que se está adquiriendo.</li> <li>- Incluye seguro contra todo riesgo y de desgravamen.</li> </ul>	<p>Para personas que desean adquirir una vivienda y que cuentan con buen historial crediticio.</p>
<p>CREDITO MI TERRENO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia del DNI.</li> <li>- Copia del recibo cancelado de luz, agua o teléfono en domicilio actual.</li> <li>- Estar bien calificado en el sistema.</li> <li>- 6 últimas boletas de pago o 6 últimos recibos por honorarios. En caso de empresarios mype la evaluación se hará directamente en el negocio.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El lote puede ser utilizado para vivienda o vivienda-taller.</li> <li>- Cuota fija en soles.</li> <li>- Plazo hasta 8 años</li> <li>- Tasas competitivas</li> </ul>	<p>Para personas que desean adquirir un terreno y que cuentan con buen historial crediticio.</p>

<p>CREDITO MEJORA TU CASA - HIPOTECARIO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos netos conyugales que le permitan una capacidad de pago al solicitante.</li> <li>- Boleta de pago de los seis últimos meses y/o copia del Registro Único de Contribuyente-RUC.</li> <li>- Recibo de Agua, luz y/o teléfono.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Financiamiento en moneda nacional.</li> <li>- No requiere cuota inicial.</li> <li>- La garantía es el inmueble existente.</li> <li>- El crédito puede incluir gastos de tasación, gastos notariales, gastos de supervisión de obra y gastos registrales; los que en suma no podrán exceder del 10% del monto total de crédito</li> </ul>	<p>Crédito dirigido a persona que dé sean mejorar su nivel de vida, mejorando su inmueble.</p>
<p>CREDITO TECHO PROPIO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos netos conyugales que le permitan una capacidad de pago al solicitante.</li> <li>- Continuidad laboral como mínimo de dos años.</li> <li>- Boleta de pago de los seis (6) últimos meses y/o copia del Registro único de Contribuyente-RUC.</li> <li>- Recibo de Agua, luz y/o teléfono.</li> <li>- Sujeto a Evaluation.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cuenta con el beneficio del Bono Familiar Habitacional</li> <li>- El crédito se otorgará en moneda nacional.</li> <li>- Podrán efectuar prepagos parcial o total del préstamo.</li> </ul>	<p>Crédito con ayuda del gobierno, para adquirir una vivienda.</p>
<p>CREDITO VIVE MEJOR</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Persona Natural y Jurídica</li> <li>- Copia del documento nacional de identidad del beneficiario y del cónyuge, de ser el caso.</li> <li>- 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.</li> <li>- Copia de recibo cancelado de luz, agua o teléfono del domicilio actual con antigüedad no mayor a (02) meses.</li> <li>- Cuota inicial del 10% de la obra de manera preferente, más no obligatoria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Destinado a cubrir las necesidades básicas de los servicios de agua potable, alcantarillado e higiene.</li> <li>- Atención rápida y personalizada.</li> <li>- Tasas acordes a la competencia del mercado.</li> <li>- Puede realizar sus pagos en cualquier agencia u oficina de CMAC SULLANA.</li> </ul>	<p>Crédito para mejorar la vivienda del cliente.</p>

	<ul style="list-style-type: none"><li>- Proforma del presupuesto de obra (incluido mano de obra)</li><li>- Continuidad laboral como mínimo de un (01) año, si es trabajador dependiente.</li><li>- Boletas de pago de los tres (03) últimos meses.</li><li>- En caso de contar con negocios, este debe tener como mínimo seis (06) meses de funcionamiento.</li><li>- Copia del RUC y/o licencia de funcionamiento (según corresponda de acuerdo al giro de negocio).</li></ul>		
--	---	--	--

Fuente: Información obtenida de la plataforma de productos de CMAC SULLANA

**PRODUCTOS ACTIVOS DE CMAC SULLANA PARA PERSONAS JURÍDICAS**

PRODUCTOS ACTIVOS	REQUISITOS	BENEFICIOS	PERFIL DETALLADO DEL PÚBLICO OBJETIVO AL QUE VA DIRIGIDO (Propuesta del autor/aprendiz)
CREDITO EMPRESARIAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>- R.U.C</li> <li>- Si es persona jurídica deberá presentar documentos que acrediten la existencia y funcionamiento de la empresa, además de los poderes del representante legal vigentes.</li> <li>- DNI de los representantes legales.</li> <li>- Buena calificación en la central de riesgos.</li> <li>- Contar de preferencia con domicilio estable.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Puedes ampliar tu crédito.</li> <li>- Accedes a créditos paralelos o créditos de promoción siempre que se encuentren puntuales en sus pagos.</li> <li>- Estructura de pago en función al flujo de ingresos del negocio y plazo según el destino del financiamiento.</li> </ul>	Crédito para personas con buen historial crediticio y que necesite liquidez.
CREDITO AGROPECUARIO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Experiencia en la actividad agropecuaria como mínimo de dos (2) años (Para propietario o Arrendatario)</li> <li>- Si es persona jurídica deberá presentar documentos que acrediten la existencia y funcionamiento de la empresa (RUC y opcionalmente la licencia de funcionamiento),</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Atención rápida y personalizada.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Cronograma de pagos de acuerdo al ciclo productivo de la actividad agropecuaria.</li> <li>- Ampliación de su crédito o acceso a crédito paralelo.</li> </ul>	Crédito para personas con buen historial crediticio y que necesite liquidez para el desarrollo del agro.

	<p>además de los poderes del representante legal vigente.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 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.</li><li>- El prestatario deberá ser propietario de parte de los terrenos agrícolas que se financiarán.</li><li>- 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.</li><li>- Contar con documentación que acredite la posesión o propiedad del bien si corresponde (Plano Catastral, Memoria Descriptiva; opcionalmente).</li></ul>		
--	---	--	--

<p>CREDITO VEHICULAR EMPRESARIAL</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- RUC.</li> <li>- DNI de los representantes legales.</li> <li>- Buena calificación en la Central de riesgos.</li> <li>- Proforma o cotización del vehículo a comprar.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Atención rápida y personalizada.</li> <li>- El crédito cuenta con seguro de desgravamen y seguro vehicular contra todo riesgo.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> </ul>	<p>Crédito para empresas con buen historial crediticio y que necesite liquidez para adquirir activos.</p>
<p>CREDITO COMERCIAL</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tener como mínimo doce (12) meses de experiencia en actividad empresarial.</li> <li>- 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.</li> <li>- Buena calificación en la central de riesgos</li> <li>- El(los) Créditos(s) vigentes(s) con CMAC SULLANA, debe(n) estar puntuales.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Créditos rápidos, fáciles y oportunos.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Atención en cualquier Agencia u Oficina de CMAC SULLANA.</li> <li>- Ampliación de su crédito o acceso a crédito paralelo, sujeto a evaluación.</li> </ul>	<p>Crédito para personas con buen historial crediticio y que necesite liquidez.</p>

<p>CREDITO EMPRENDEDOR</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tener como mínimo seis (06) meses de experiencia en actividad empresarial.</li> <li>- Buena calificación en la central de riesgos</li> <li>- El(los) Créditos(s) vigentes(s) con CMAC SULLANA, debe(n) estar puntuales.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Créditos rápidos, fáciles y oportunos.</li> <li>- Tasa de interés competitiva.</li> <li>- Atención en cualquier Agencia u Oficina de CMAC SULLANA.</li> <li>- Ampliación de su crédito o acceso a crédito paralelo, sujeto a evaluación.</li> </ul>	<p>Crédito para personas con buen historial crediticio y que necesite liquidez.</p>
<p>CREDITO VIVE MEJOR</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Persona Natural y Jurídica</li> <li>- Copia del documento nacional de identidad del beneficiario y del cónyuge, de ser el caso.</li> <li>- 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.</li> <li>- Copia de recibo cancelado de luz, agua o teléfono del domicilio actual con antigüedad no mayor a (02) meses.</li> <li>- Cuota inicial del 10% de la obra de manera preferente, más no obligatoria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Destinado a cubrir las necesidades básicas de los servicios de agua potable, alcantarillado e higiene.</li> <li>- Atención rápida y personalizada.</li> <li>- Tasas acordes a la competencia del mercado.</li> <li>- Puede realizar sus pagos en cualquier agencia u oficina de CMAC SULLANA.</li> </ul>	<p>Crédito para personas con buen historial crediticio y que necesite liquidez.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Proforma del presupuesto de obra (incluido mano de obra)</li> <li>- Continuidad laboral como mínimo de un (01) año, si es trabajador dependiente.</li> <li>- Boletas de pago de los tres (03) últimos meses.</li> <li>- En caso de contar con negocios, este debe tener como mínimo seis (06) meses de funcionamiento.</li> <li>- Copia del RUC y/o licencia de funcionamiento (según corresponda de acuerdo al giro de negocio).</li> </ul>		
CREDITO MEJORA TU CASA - HIPOTECARIO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos netos conyugales que le permitan una capacidad de pago al solicitante.</li> <li>- Boleta de pago de los seis últimos meses y/o copia del Registro Único de Contribuyente-RUC.</li> <li>- Recibo de Agua, luz y/o teléfono.</li> <li>- Sujeto a Evaluación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Financiamiento en moneda nacional.</li> <li>- No requiere cuota inicial.</li> <li>- La garantía es el inmueble existente.</li> </ul> <p>El crédito puede incluir gastos de tasación, gastos notariales, gastos de supervisión de obra y gastos registrales; los que en suma no podrán exceder del 10% del monto total de crédito</p>	Crédito para personas con buen historial crediticio y que necesite liquidez.

Fuente: Información obtenida de la plataforma de productos de CMAC SULLANA

**Tabla 31.**

*Productos pasivos de CMAC Sullana para personas naturales y jurídicas*

PRODUCTOS PASIVOS DE CMAC SULLANA PARA PERSONAS NATURALES			
PRODUCTOS PASIVOS	REQUISITOS	BENEFICIOS	PERFIL DETALLADO DEL PÚBLICO OBJETIVO AL QUE VA DIRIGIDO (Propuesta del autor/aprendiz)
CUENTA AHORRO	<ul style="list-style-type: none"><li>- Mayor de edad:<ul style="list-style-type: none"><li>– Copia de DOI.</li></ul></li><li>- Menor de edad:<ul style="list-style-type: none"><li>– Copia de DOI del menor de edad</li><li>– 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.</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Abre tu cuenta ahorro a través de nuestra página web CMAC SULLANA</li><li>- Puedes realizar depósitos, retiros, transferencias, consulta de saldos a través de nuestras oficinas, agentes corresponsales, Caja Móvil de CMAC SULLANA, Homebanking.</li><li>- 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 saldomáticos de nuestras oficinas</li><li>- Puedes utilizar tu tarjeta debito Visa con chip en los diferentes cajeros automáticos</li></ul>	Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.

		<p>de Global Net y Unicard o cualquier cajero y establecimiento que acepte la marca Visa, los 365 días del año.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Puedes realizar compras a nivel nacional e internacional, en establecimientos afiliados a VISA.</li> <li>- Tienes dos operaciones de retiro y consulta (combinadas) sin costo en cajeros automáticos</li> <li>- 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)</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> </ul>	
<p>AHORRO HIPOTECARIO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- DNI del titular.</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/.50.00.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Libre disponibilidad las 24 horas del día los 365 días del año para cuentas afiliadas a la Tarjeta débito Visa CMAC SULLANA.</li> <li>- Recibe sin costo tu Tarjeta Débito Visa con chip por primera vez, para consultas de saldo por internet, transferencias entre cuentas y</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>

		<p>transferencias interbancarias, pagos de servicios, pagos de créditos y consulta de saldos en los saldomáticos de nuestras oficinas.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dos Operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros automáticos que acepten la marca Visa.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> <li>- No se cobra mantenimiento de cuenta</li> </ul>	
<p style="text-align: center;">AHORRO SUELDO MÁS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Carta del empleador solicitando la apertura de la cuenta del trabajador.</li> <li>- Copia del DOI del trabajador.</li> <li>- 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).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés Competitiva.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>

		<p>marca Visa, los 365 días del año</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Acceso rápido al crédito Adelanta tu Sueldo</li> <li>- Cinco Operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros automáticos que acepten la marca Visa.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> <li>- No se cobra mantenimiento de cuenta.</li> <li>- Los movimientos efectuados en la cuenta se encuentran exonerados ITF.</li> <li>- saldo (combinadas) sin costo en cajeros automáticos que acepten la marca Visa.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> <li>- No se cobra mantenimiento de cuenta.</li> </ul>	
<p>AHORRO CON ORDENES DE PAGO – LA PROMO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Personas Naturales</li> <li>- Copia de DOI.</li> <li>- Nombre del colegio o comité de aula que representan.</li> <li>- Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los</li> <li>- US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentan con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>

		<p>créditos y consulta de saldos en los saldomáticos de nuestras oficinas.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 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.</li><li>- Dos Operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros automáticos que acepten la marca Visa.</li><li>- Puedes utilizar las órdenes de pago para cancelarles a tus proveedores o terceras personas</li><li>- Participa de campañas de ahorros programadas por CMAC SULLANA</li><li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li></ul>	
--	--	--	--

<p>AHORRO CON ORDENES DE PAGO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Personas Naturales</li> <li>- Copia del DOI</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/. 500.00 o US\$. 500.00.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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, pago de servicios, pago de créditos y consulta de saldos en los saldos maticos de nuestras oficinas.</li> <li>- 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.</li> <li>- Dos operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros que acepten la marca Visa.</li> <li>- 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.</li> <li>- Puedes utilizar las órdenes de pago para cancelarles a tus</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>
-----------------------------------	--	---	--

		proveedores o terceras personas. - Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos	
SUELDO MÁS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Carta del empleador solicitando la apertura de la cuenta del trabajador.</li> <li>- Copia del DOI del trabajador.</li> <li>- 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).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés Competitiva.</li> <li>- 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 saldosmáticos de nuestras oficinas.</li> <li>- 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</li> <li>- Acceso rápido al crédito Adelanta tu Sueldo</li> <li>- Cinco Operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en</li> </ul>	Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.

		<p>cajeros automáticos que acepten la marca Visa.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> <li>- No se cobra mantenimiento de cuenta.</li> <li>- Los movimientos efectuados en la cuenta se encuentran exonerados ITF.</li> </ul>	
<p>AHORRO PLAZO FIJO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Personas Naturales</li> <li>- Copia de DOI.</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/. 100.00 o US\$. 100.00</li> <li>- Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitivas</li> <li>- Dispone de los intereses en forma mensual o al término del periodo pactado.</li> <li>- 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).</li> <li>- Respaldo de garantía de crédito con garantía de depósito a plazo.</li> <li>- Puedes realizar incrementos y disminución de capital.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> <li>- No se cobra mantenimiento de cuenta.</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>

<p>DEPOSITO A PLAZO FIJO – CARTA FIANZA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Personas Naturales</li> <li>- Copia del DOI</li> <li>- Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional.</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/. 100.00</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Respaldo de garantía de Carta Fianza en moneda nacional para personas naturales o jurídicas.</li> <li>- Puedes realizar incrementos y disminución de capital.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> <li>- No se cobra mantenimiento de cuenta.</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>
<p>AHORRO PLAN</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia DOI</li> <li>- Monto de apertura desde S/. 20.00 hasta S/. 20,000.00</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitivas.</li> <li>- 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.</li> <li>- Por tu puntualidad recibes una bonificación adicional al culminar tu ahorro Plan</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>
<p>AHORRO PLAN SOLCITO Y BRAVAZO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Monto mínimo de apertura, para Solcito o Bravazo es S/. 20.00.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitivas.</li> <li>- 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.</li> <li>- Por tu puntualidad recibes una bonificación adicional al culminar tu ahorro Plan Solcito o Bravazo.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>

<p style="text-align: center;">AHORRO PLAN VIVIENDA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Haber calificado para un crédito hipotecario en CMAC SULLANA (Techo Propio, Mi Vivienda, Mi Casa Más y Mi Terreno).</li> <li>- Copia del DOI.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés Competitiva</li> <li>- Tú decides el monto a depositar, desde S/. 100.00 hasta S/. 3,000.00</li> <li>- Por tu puntualidad recibes una bonificación adicional al culminar tu Ahorro Plan Vivienda.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>
<p style="text-align: center;">AHORRO PLAN</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia DOI</li> <li>- Monto de apertura desde S/. 20.00 hasta S/. 20,000.00</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitivas.</li> <li>- 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.</li> <li>- Por tu puntualidad recibes una bonificación adicional al culminar tu ahorro Plan</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>
<p style="text-align: center;">AHORRO MULTIMAS</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia del DOI.</li> <li>- Ser trabajador dependiente, que perciben utilidades, gratificaciones o bonificaciones.</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/. 500.00 o US\$. 250.00 <ul style="list-style-type: none"> <li>o Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitivas</li> <li>- Dispone de los intereses en forma mensual o al término del periodo pactado.</li> <li>- 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.</li> <li>- Puedes realizar depósitos acumulativos a la cuenta a través de ventanillas por</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>

		<p>montos mínimos de S/ 500.00 ó \$ 250.00, según corresponda.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos. <ul style="list-style-type: none"> <li>o No se cobra mantenimiento de cuenta.</li> </ul> </li> </ul>	
<p>COMPENSACIÓN POR TIEMPO DE SERVICIO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Carta del trabajador solicitando al empleador la apertura o traslado de sus fondos de CTS a CMAC SULLANA, adjuntando copia del DOI.</li> <li>- Carta del empleador solicitando la apertura de la cuenta del trabajador.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitivas.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- Dos Operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros automáticos que acepten la marca Visa.</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentan con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- La provisión de intereses es con capitalización diaria.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> <li>- Acceso a crédito consumo con tasas preferenciales (sujeto a evaluación)</li> </ul>	
PLAZO FIJO GOLDEN	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Edad mínima 50 años</li> <li>- Copia de DOI.</li> <li>- Certificado o Constancia que acredite que los fondos provienen del sistema previsional de pensiones.</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/ 30,000.00.</li> <li>- Fondos retirados de algún sistema previsional de pensiones por concepto de jubilación anticipada.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitivas, contempladas en el tarifario de la cuenta a plazo Fijo Golden Promoción de acuerdo al importe y plazo.</li> <li>- Puedes realizar la apertura de manera individual, indistinta y/o mancomunada.</li> <li>- Dispone de los intereses en forma mensual que serán abonados a una cuenta de ahorros, los mismos que puedes retirar en cualquier cajero automático de la red Global Net y Unicard con tu tarjeta débito Visa con Chip</li> <li>- Respaldo de garantía de crédito con garantía de depósito a plazo.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> </ul>	Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.

<p>RINDE + PROMOCION</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mayor de edad:</li> <li>- Copia de DOI.</li> <li>- Menor de edad:</li> <li>- Copia de DOI del menor de edad</li> <li>- Copia de DOI del padre o tutor (en caso de ser tutor, presentar Resolución Judicial que declare la tutoría consentida)</li> <li>- Plazo mínimo de 361 días.</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/ 10,000.00</li> <li>- Aplica para fondos nuevos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitivas, contempladas en el tarifario de la cuenta de ahorro Rinde +Promoción de acuerdo al importe y plazo.</li> <li>- Puedes realizar la apertura de manera individual, indistinta y/o mancomunada.</li> <li>- Dispone de los intereses en forma mensual o al término del periodo pactado que serán abonados a una cuenta de ahorros, los mismos que puedes retirar en cualquier cajero automático de la red Global Net y Unicard con tu tarjeta débito Visa con Chip</li> <li>- Respaldo de garantía de crédito con garantía de depósito a plazo. <ul style="list-style-type: none"> <li>o Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos</li> </ul> </li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>
--------------------------	---	---	--

Fuente: Información obtenida de la plataforma de productos de CMAC SULLANA

**PRODUCTOS PASIVOS DE CMAC SULLANA PARA PERSONAS JURÍDICAS**

PRODUCTOS PASIVOS	REQUISITOS	BENEFICIOS	PERFIL DETALLADO DEL PÚBLICO OBJETIVO AL QUE VA DIRIGIDO (Propuesta del autor/aprendiz)
CUENTA AHORRO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Solicitud de Apertura de cuenta.</li> <li>- Copia de la constancia del RUC.</li> <li>- Copia legalizada de la escritura de constitución de la empresa debidamente inscrita en registros públicos.</li> <li>- Copia legalizada de los poderes de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta.</li> <li>- Copia de DOI de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta.</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/. 50.00 o US\$. 50.00.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Abre tu cuenta ahorro a través de nuestra página web CMAC SULLANA</li> <li>- Puedes realizar depósitos, retiros, transferencias, consulta de saldos a través de nuestras oficinas, agentes corresponsales, Caja Móvil de CMAC SULLANA, Homebanking.</li> <li>- 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 el saldo máticos de nuestras oficinas</li> <li>- 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.</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura, rentable y poder hacer operaciones para pagar bienes y servicios.</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Puedes realizar compras a nivel nacional e internacional, en establecimientos afiliados a VISA.</li> <li>- Tienes dos operaciones de retiro y consulta (combinadas) sin costo en cajeros automáticos</li> <li>- 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)</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> </ul>	
<p style="text-align: center;">AHORRO CON ORDENES DE PAGO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Solicitud de Apertura de cuenta.</li> <li>- Copia de la constancia del RUC.</li> <li>- Copia legalizada de la escritura de constitución de la empresa debidamente inscrita en registros públicos.</li> <li>- Copia legalizada de los poderes de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta.</li> <li>- Copia de DOI de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Puedes utilizar tu tarjeta débito Visa con chip en los diferentes cajeros automáticos de Global Net y Unicard o</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Producto para personas que cuente con un excedente de dinero, son comerciantes y quieren tener una cuenta ahorro para realizar pagos a su proveedores.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Monto mínimo de apertura S/. 500.00 o US\$. 500.00.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>cualquier cajero y establecimiento que acepte la marca Visa, los 365 del año.</li> <li>- Dos operaciones de retiro y consulta de saldo (combinadas) sin costo en cajeros que acepten la marca Visa.</li> <li>- 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.</li> <li>- Puedes utilizar las órdenes de pago para cancelarles a tus proveedores o terceras personas.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos</li> </ul>	
<p style="text-align: center;">AHORRO PLAZO FIJO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia de la constancia del RUC.</li> <li>- Copia legalizada de la escritura de constitución de la empresa debidamente inscrita en registros públicos.</li> <li>- Copia legalizada de los poderes de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta.</li> <li>- Copia de DOI de los representantes legales o</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés competitivas</li> <li>- Dispone de los intereses en forma mensual o al término del periodo pactado.</li> <li>- 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).</li> </ul>	<p style="text-align: center;">Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable.</p>

	<p>personas autorizadas al manejo de la cuenta.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional.</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/. 500.00 o US\$. 500.00.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Respaldo de garantía de crédito con garantía de depósito a plazo.</li> <li>- Puedes realizar incrementos y disminución de capital.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> <li>- No se cobra mantenimiento de cuenta.</li> </ul>	
<p>DEPOSITO A PLAZO FIJO - CARTA FIANZA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Solicitud de Apertura de cuenta.</li> <li>- Copia de la constancia del RUC.</li> <li>- Copia legalizada de la escritura de constitución de la empresa debidamente inscrita en registros públicos.</li> <li>- Copia legalizada de los poderes de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta.</li> <li>- Copia de DOI de los representantes legales o personas autorizadas al manejo de la cuenta.</li> <li>- Recibo de Luz, agua o teléfono si el monto supera los US\$ 10,000.00 o su equivalente en moneda nacional.</li> <li>- Monto mínimo de apertura S/. 500.00</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Respaldo de garantía de Carta Fianza en moneda nacional para personas naturales o jurídicas.</li> <li>- Puedes realizar incrementos y disminución de capital.</li> <li>- Los ahorros están protegidos por el Fondo de Seguro de Depósitos.</li> <li>- No se cobra mantenimiento de cuenta.</li> </ul>	<p>Producto para personas que cuentas con un excedente de dinero y quieren ahorrarlo de forma segura y rentable. También como garantía y obtener un crédito dejando su dinero como garantía.</p>

Fuente: Información obtenida de la plataforma de productos de CMAC Sullana

**Tabla 4***Seguros / microseguros de CMAC Sullana para personas naturales y jurídicas*

SEGUROS/MICROSEGUROS DE CMAC ... PARA PERSONAS NATURALES				
SEGUROS / MICROSEGUROS	EMPRESA ASEGURADORA	REQUISITOS	BENEFICIOS	PERFIL DETALLADO DEL PÚBLICO OBJETIVO AL QUE VA DIRIGIDO (Propuesta del autor/aprendiz)
SEGURO DE VIDA ONLINE	Chubb Insured	<ul style="list-style-type: none"><li>- Persona natural mayor de 18 y menor a 65 años</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Asistencia de Telemedicina en Medicina general:</li><li>- Orientación Médica telefónica (ilimitado)</li><li>- Médico a domicilio (con pago de S/35.00 eventos ilimitados)</li><li>- Telemedicina en medicina general (ilimitado)</li></ul>	Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica

<p>SEGURO DE PROTECCIÓN DE TARJETA</p>	<p>Mapfre Seguros y Reaseguros</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ser tarjetahabiente de Tarjeta de Débito de CMAC SULLANA</li> </ul>	<p>Brinda protección a los tarjetahabientes de tarjetas de débito de CMAC SULLANA ante perjuicios como:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tarjetas robadas o perdidas, plazo 72 horas.</li> <li>- Robo con violencia en ATM.</li> <li>- Muerte accidental que ocurra durante el robo en ATM, o máximo 2 horas luego de la transacción.</li> <li>- Reembolso diario por hospitalización máximo 30 días, sin deducible.</li> <li>- Reembolso por trámite de documentos por robo, asalto o secuestro.</li> <li>- Retiros realizados a través de agentes corresponsales.</li> </ul>	<p>Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica</p>
--	------------------------------------	--	--	---

SEGURO PROTECCIÓN VITAL	BNP Paribas Cardif	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Personas naturales.</li> <li>- Edad de entrada mínimo: 18 años.</li> <li>- Edad de entrada máximo: hasta 71 años y 364 días.</li> <li>- Edad máxima de permanencia: 75 años y 364 días.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Muerte por accidente (Indemnizatorio)</li> <li>- Asistencia de Telemedicina en Medicina general:</li> <li>- Orientación Médica telefónica (ilimitado)</li> <li>- Médico a domicilio (con pago de S/35.00 eventos ilimitados)</li> <li>- Telemedicina en medicina general (ilimitado)</li> </ul>	Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica
SEGURO ONCOLOGICO	La Positiva Seguros y Reaseguros	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Clientes de CMAC SULLANA.</li> <li>- Edad Máxima de ingreso menor de 70 años (69 años y 364 días).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Indemnización por Diagnóstico de Cáncer</li> <li>- Pago Diario por Hospitalización oncológica, hasta máximo 30 días</li> </ul>	Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica
SOAT	La Positiva.	Tener un vehículo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Línea Positiva Salud. <ul style="list-style-type: none"> <li>o Consejería médica gratuita vía telefónicamente llamando desde Lima al 211-0-211 o 74-9000 desde provincia.</li> <li>o Consulta médica</li> </ul> </li> </ul>	Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica

			<p>domiciliaria. (sólo en Lima).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Línea Positiva Mecánica. Servicio de remolque, auxilio en caso de avería, recarga de combustible (costo de combustible asumido por cliente).</li> </ul>	
SOAT.	Mapfre.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tener un vehículo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Muerte Accidental</li> <li>- Invalidez Permanente</li> <li>- Incapacidad Temporal</li> <li>- Gastos Médicos</li> <li>- Gastos de Sepelio</li> </ul>	Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica
SEGURO DE DESGRAVAMEN	Mapfre Perú Vida	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Clientes de CMAC SULLANA que mantengan créditos vigentes.</li> <li>- Clientes que gocen de buena salud, que se encuentren desempeñando normalmente sus actividades.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Muerte Natural y Muerte Accidental.</li> <li>- Invalidez Total, Permanente y Definitiva por Enfermedad.</li> <li>- Invalidez Total, Permanente y Definitiva por Accidente.</li> </ul>	Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente pierda la vida, el seguro se encarga de pagar el crédito.

<p>SEGURO AGRICOLA</p>	<p>La Positiva Seguros y Reaseguros</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Clientes de CMAC SULLANA que cuentan con crédito agrícolas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sequia</li> <li>- Lluvias</li> <li>- Inundaciones,</li> <li>- Temperaturas Extremas</li> <li>- Granizo</li> <li>- Nieve</li> <li>- Vientos fuertes</li> <li>- Huayco o deslizamientos</li> <li>- Incendio.</li> </ul>	<p>Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica</p>
<p>SEGURO CONTRA TODO RIESGO HIPOTECARIO.</p>	<p>Mapfre Seguros y Reaseguros</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Clientes de CMAC SULLANA que mantengan un crédito hipotecario vigente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Todo Riesgo de Incendio incluyendo terremoto, huelga, vandalismo, entre otros daños.</li> <li>- Se cubre el valor declarado por el cliente, previa tasación al inmueble.</li> </ul>	<p>Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica</p>
<p>SEGURO VEHICULAR</p>	<p>La Positiva Seguros y Reaseguros</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Solo para vehículos nuevos.</li> <li>- Tipos de uso: particular, comercial, taxi, carga, interprovincial, transporte de personal, transporte escolar, servicio de turismo, alquiler/renting, urbano.</li> <li>- Clases de vehículos asegurables: automóvil, camioneta panel, camioneta station</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Daño Propio: choque, vuelco, despiste, incendio por cualquier causa interna o externa, robo (total y/o parcial) y rotura de lunas.</li> <li>- Cobertura de Equipo Electrónico para los componentes electrónicos con los que cuentan las unidades aseguradas, hasta el 20% de la Suma Asegurada, máximo.</li> </ul>	<p>Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica</p>

		wagon, camioneta rural, microbus, minibus, camioneta pick up, camiones, remolcadores, carretas, ómnibus.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Responsabilidad Civil Frente a Terceros, por unidad.</b></li> <li>- <b>Responsabilidad Civil Frente a Ocupantes y/o Pasajeros, por unidad.</b></li> <li>- <b>Accidentes Personales de Ocupantes y/o Pasajeros: según número de ocupantes de la tarjeta de propiedad, incluyendo al conductor. (1)</b></li> <li>- <b>Muerte e Invalidez Permanente, por persona.</b></li> <li>- <b>Gastos de Curación, por persona.</b></li> <li>- <b>Gastos de Curación, por persona.</b></li> <li>- <b>Riesgos Sociales y Políticos: huelga, motín, conmoción civil, sabotaje, asonada, daño malicioso, vandalismo y terrorismo.</b></li> <li>- <b>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.</b></li> </ul>	
SEGURO MULTIRIESGOS PYME	La Positiva Seguros y Reaseguros	Para créditos empresariales: Emprendedor, Empresarial y comercial con cuota fija mensual.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Los daños que pudiera sufrir los Bienes muebles, declarados al momento del otorgamiento del crédito, siempre que se encuentren contenidos</b></li> </ul>	Micro seguro que ayuda a cubrir los daños del cliente en caso sufra un siniestro y afecte su estabilidad económica

			<p><b>dentro del predio declarado, a consecuencia de:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Todo Riesgo de Incendio y Líneas Aliadas y/o Explosión.</b></li><li>- <b>Riesgos de la Naturaleza incluyendo Terremoto, Maremoto.</b></li><li>- <b>Riesgos Políticos, Huelgas y Conmociones Civiles, Daño Malicioso, Vandalismo y Terrorismo.</b></li><li>- <b>Lluvia inundación, huracán, ventarrón, tempestad, granizo, caída de aeronaves.</b></li><li>- <b>Gastos Extraordinarios, Hasta el 10% del valor de los bienes asegurados, sin exceder de S/. 20,000</b></li><li>- <b>Gastos Extras: Hasta el 10% del valor de los bienes asegurados, sin exceder de S/. 20,000.</b></li><li>- <b>Robo de Instalaciones Fijas: Hasta el 20% del valor de los bienes</b></li></ul>	
--	--	--	---	--

			<p>asegurados, sin exceder de S/. 30,000.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Responsabilidad Civil Hasta S/ 30,000.</li> </ul> <p>Se brindará cobertura para créditos empresariales.</p>	
--	--	--	--	--

Fuente: Información obtenida de la plataforma de productos de CMAC Sullana

<b>SEGUROS/MICROSEGUROS DE CMAC SULLANA PARA PERSONAS JURÍDICAS</b>				
<b>SEGUROS / MICROSEGUROS</b>	<b>EMPRESA ASEGURADORA</b>	<b>REQUISITOS</b>	<b>BENEFICIOS</b>	<b>PERFIL DETALLADO DEL PÚBLICO OBJETIVO AL QUE VA DIRIGIDO (Propuesta del autor/aprendiz)</b>

Fuente: Información obtenida de la plataforma de productos de CMAC Sullana

Tabla 5 1. Servicios financieros adicionales de CMAC Sullana para personas naturales y jurídicas

SERVICIOS FINANCIEROS ADICIONALES DE CMAC SULLANA PARA PERSONAS NATURALES			
SERVICIOS FINANCIEROS	REQUISITOS	BENEFICIOS	PERFIL DETALLADO DEL PÚBLICO OBJETIVO AL QUE VA DIRIGIDO (Propuesta del autor/aprendiz)
WESTERN UNION	DNI	<ul style="list-style-type: none"> <li>- En solo minutos recibe o envía dinero en nuestras oficinas autorizadas.</li> <li>- Atención de una ventanilla especial para realizar este tipo de operaciones.</li> <li>- Seguridad, comodidad y rapidez en el servicio.</li> <li>- Las operaciones las puedes realizar en moneda nacional o moneda extranjera.</li> </ul>	Servicio que utilizan las personas para hacer envíos de dinero a diferentes puntos dentro y fuera del país.
BANCO PAGADOR	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Solicitar una carta a VISANET, e informar que CMAC SULLANA será su Banco Pagador.</li> <li>- Apertura de cuenta de ahorro (Puede ser con Órdenes de pago) Tener vigente el DNI.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Brindar a nuestros clientes una herramienta para gestionar el pago de sueldos de sus trabajadores en forma rápida y oportuna, evitando riesgos.</li> <li>- Evita el riesgo del manejo del efectivo al momento</li> </ul>	Dirigido a personas con negocios, cuando reciban pagos con tarjetas, el dinero se va a la cuenta de CMAC SULLANA.

		<p>del pago de remuneraciones.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Los trabajadores pueden retirar sus remuneraciones en cualquier momento</li> </ul>	
ABONO DE PLANILLA	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Brindar a nuestros clientes una herramienta para gestionar el pago de sueldos de sus trabajadores en forma rápida y oportuna, evitando riesgos.</li> <li>- Evita el riesgo del manejo del efectivo al momento del pago de remuneraciones. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Los trabajadores pueden retirar sus remuneraciones en cualquier momento.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Brindar a nuestros clientes una herramienta para gestionar el pago de sueldos de sus trabajadores en forma rápida y oportuna, evitando riesgos.</li> <li>- Evita el riesgo del manejo del efectivo al momento del pago de remuneraciones.</li> <li>- Los trabajadores pueden retirar sus remuneraciones en cualquier momento.</li> <li>-</li> </ul>	Para pagar a sus colaboradores de manera rápida y eficaz.
RECARGA VIRTUALES	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dinero.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Recargas seguras y rápidas.</li> </ul>	Recargar crédito.

<p>CARTA DE ACREDITACIÓN</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Estados financieros (Estado de situación financiera, Notas de los EEFF de los dos últimos años y al corte, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo de los últimos 02 años y flujos d caja del ejercicio actual proyectado a 01 año)</li> <li>- Memoria descriptiva, presupuesto, cronograma de obra de los proyectos vigentes y bases.</li> </ul> <p>Solicitud de Carta de acreditación</p>	<p>Acreditación de solvencia Económica.</p>	<p>Cartas que acreditan las solvencia económica de dicho negocio.</p>
<p>GIROS</p>	<p>DNI</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Acercarse con su DNI (Vigente) y la clave secreta a la oficina donde le entregarán su dinero.</li> <li>- Solo se podrá cobrar en ventanillas de CMAC SULLANA.</li> <li>- Indique los nombres y apellidos completos de la persona quien envía el dinero.</li> <li>- Por seguridad genere una clave de cuatro (04) dígitos de fácil recordación y hágala saber a su destinatario.</li> </ul>	<p>Envío de dinero a nivel nacional.</p>

Fuente: Información obtenida de la plataforma de productos de CMAC Sullana

## SERVICIOS FINANCIEROS ADICIONALES DE CMAC SULLANA PARA PERSONAS JURÍDICAS

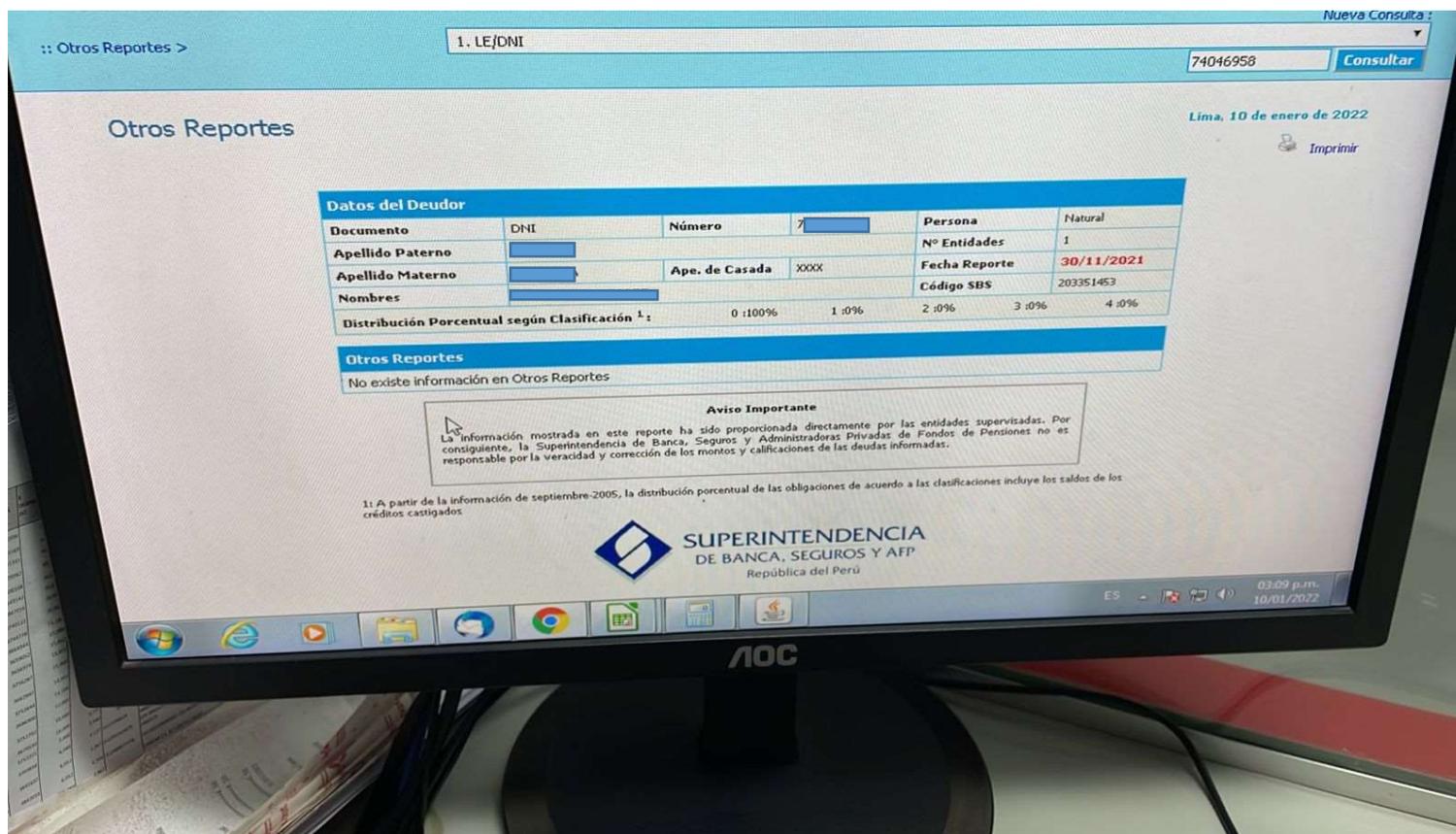
SERVICIOS FINANCIEROS	REQUISITOS	BENEFICIOS	PERFIL DETALLADO DEL PÚBLICO OBJETIVO AL QUE VA DIRIGIDO (Propuesta del autor/aprendiz)
BANCO PAGADOR	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Solicitar una carta a VISANET, e informar que CMAC SULLANA será su Banco Pagador.</li> <li>- Apertura de cuenta de ahorro (Puede ser con Órdenes de pago) Tener vigente el DNI.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Brindar a nuestros clientes una herramienta para gestionar el pago de sueldos de sus trabajadores en forma rápida y oportuna, evitando riesgos.</li> <li>- Evita el riesgo del manejo del efectivo al momento del pago de remuneraciones.</li> <li>- Los trabajadores pueden retirar sus remuneraciones en cualquier momento</li> </ul>	<p>Para negocios que cuenten con cuenta en CMAC SULLANA y acepten pagos con tarjeta.</p>
ABONO DE PLANILLA	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Brindar a nuestros clientes una herramienta para gestionar el pago de sueldos de sus trabajadores en forma rápida y oportuna, evitando riesgos.</li> <li>- Evita el riesgo del manejo del efectivo al momento del pago de remuneraciones.                             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Los trabajadores pueden retirar sus remuneraciones en cualquier momento.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Brindar a nuestros clientes una herramienta para gestionar el pago de sueldos de sus trabajadores en forma rápida y oportuna, evitando riesgos.</li> <li>- Evita el riesgo del manejo del efectivo al momento del pago de remuneraciones.</li> <li>- Los trabajadores pueden retirar sus remuneraciones en cualquier momento.</li> </ul>	<p>Para pagar a sus trabajadores, abonando sus salarios directamente en sus cuentas de ahorro.</p>

<p>CARTA DE ACREDITACIÓN</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Estados financieros (Estado de situación financiera, Notas de los EEFF de los dos últimos años y al corte, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo de los últimos 02 años y flujos d caja del ejercicio actual proyectado a 01 año)</li> <li>- Memoria descriptiva, presupuesto, cronograma de obra de los proyectos vigentes y bases.</li> <li>- Solicitud de Carta de acreditación</li> </ul>	<p>Acreditación de solvencia Económica.</p>	<p>Carta que sirve como acreditación de solvencia por parte del cliente.</p>
------------------------------	--	---	--

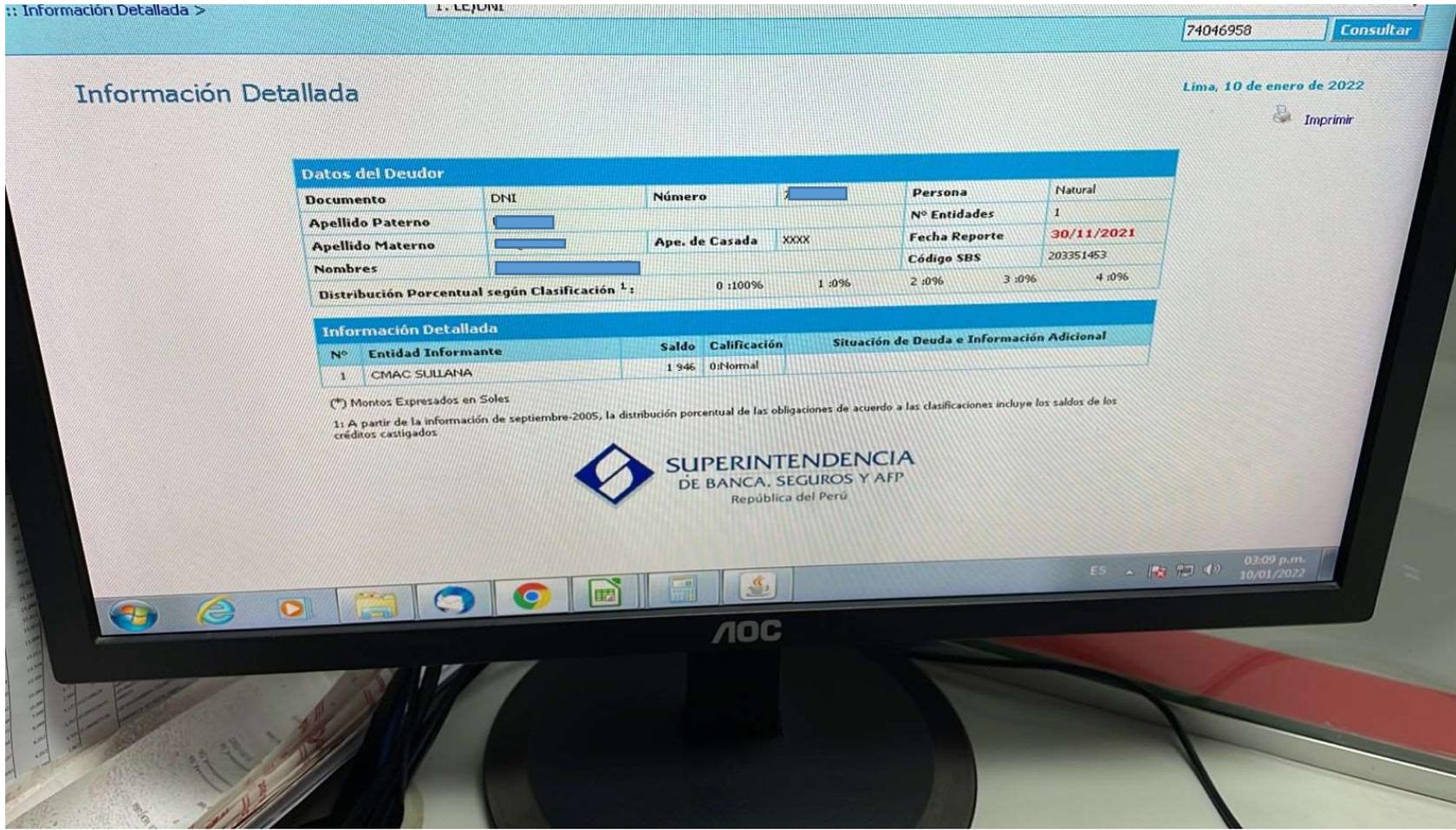
Fuente: Información obtenida de la plataforma de productos de CMAC Sullana

**Figura 4**

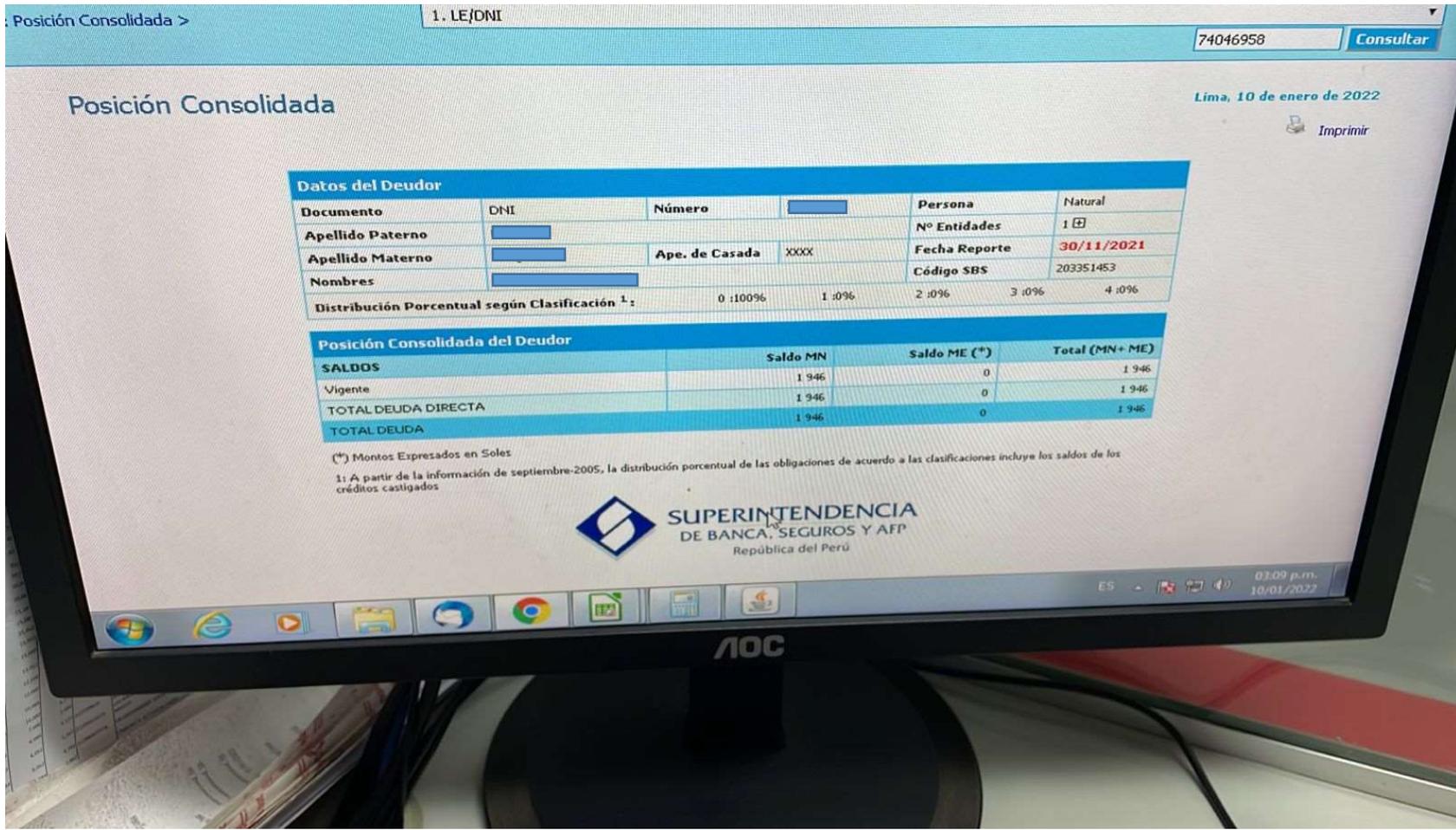
*Información Financiera Obtenida del Sistema Financiero.*



Fuente: Información obtenida de la plataforma de productos de CMAC Sullana



Fuente: Información obtenida de la central de riesgo de SBS



Fuente: Información obtenida de la central de riesgo de SBS

Información Financiera Obtenida de la CMAC Sullana.

CONTROL DE PRESTAMOS

No. Prestamo: 134-291-38  
 Nombre Client: [REDACTED]  
 Fecha Inicio: 12-05-2021  
 Tasa de Interes: 49.0000%  
 Amortización: CUOTAS FIJAS  
 Liquidación Anual: COMERCIAL  
 Liquidación Mensual: CALENDARIO  
 Clase de Intereses: VENCIDOS

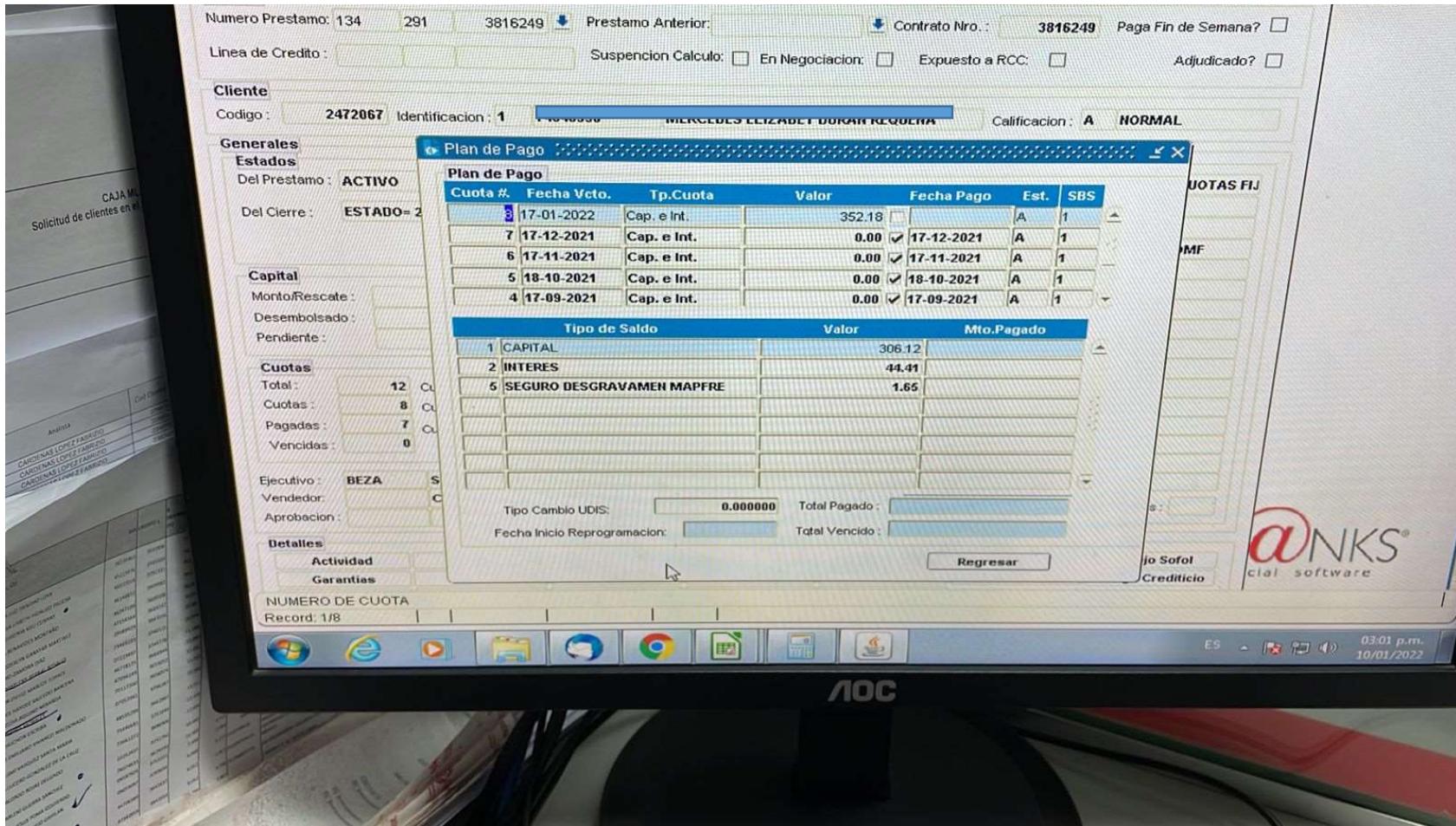
Monto Solicitado: 3,500.00  
 Valor Rescate: .00  
 Otros Capitalizables: .00  
 Aumento Capital :  
 Frecuencia Capital: MENSUAL  
 Frecuencia Interés: MENSUAL

Nro. ID 74046958  
 Fecha Vencimiento: 17-05-2022  
 Vence Calculado:  
 Plazo Crédito: 12 Meses  
 TCEA: 50.7157%  
 Cuotas de Capital: 12  
 Cuotas de Interés: 12

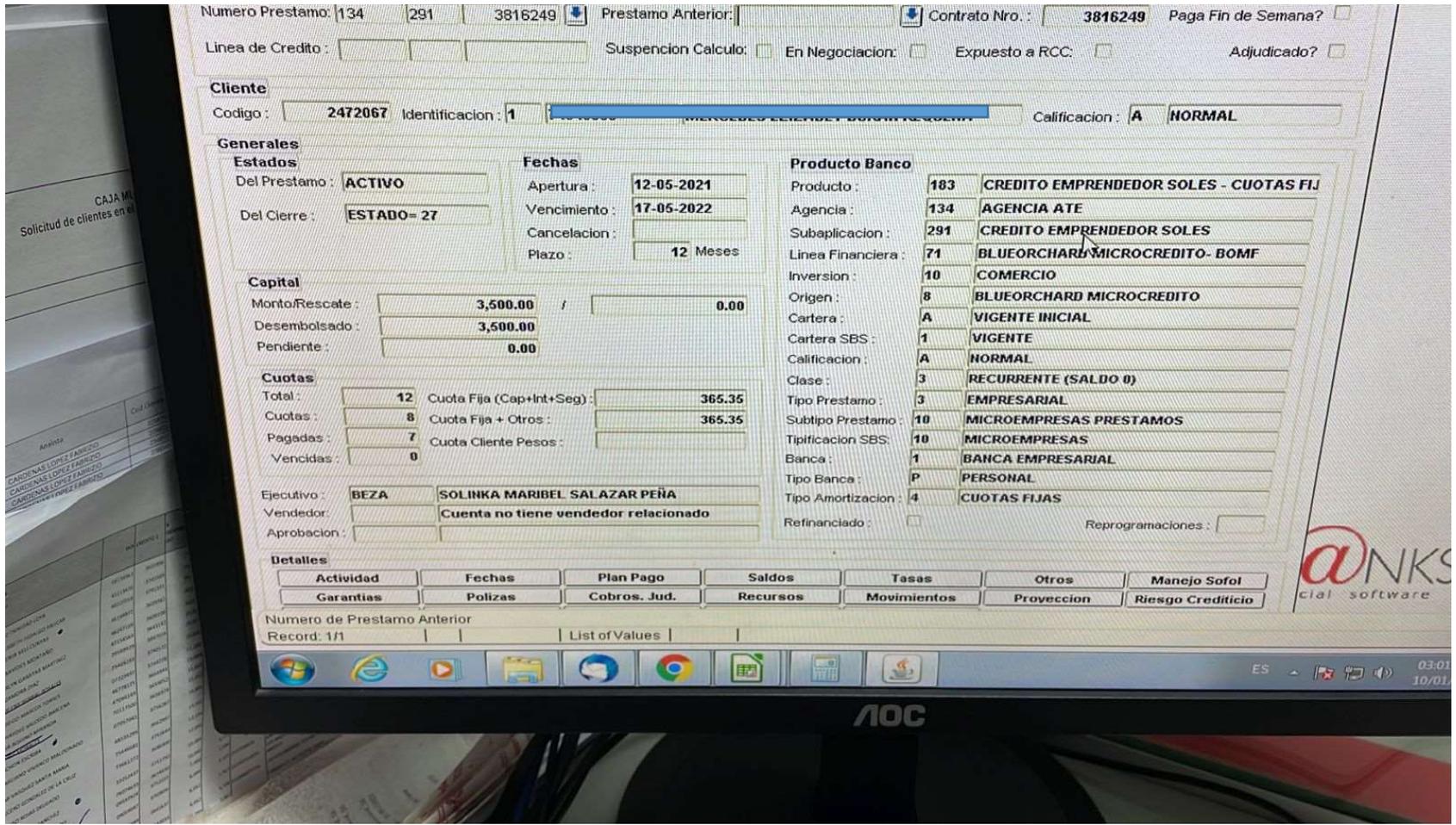
Cuota	Fec Pago	Día	Interés Periodo	ITF	Seg. Desgra.	Seg. T Riesgo	Abono Capital	Otros	Valor Cuota	Saldo Capital
8	17-01-2022	31	57.58	0.00	1.65	0.00	306.12	0.00	365.35	1,342.16
9	17-02-2022	31	46.89	0.00	1.34	0.00	317.12	0.00	365.35	1,025.04
10	17-03-2022	28	32.29	0.00	1.03	0.00	332.03	0.00	365.35	693.01
11	18-04-2022	32	25.01	0.00	0.69	0.00	339.65	0.00	365.35	353.36
12	17-05-2022	29	11.54	0.00	0.35	0.00	353.36	0.00	365.25	0.00
Totales			173.31	0.00	5.06	0.00	1,648.28	.00	1,326.65	1,648.28

E5 03:01 p.m.  
10/01/2022

Fuente: Información Financiera obtenida en datos internos de la CMAC Sullana



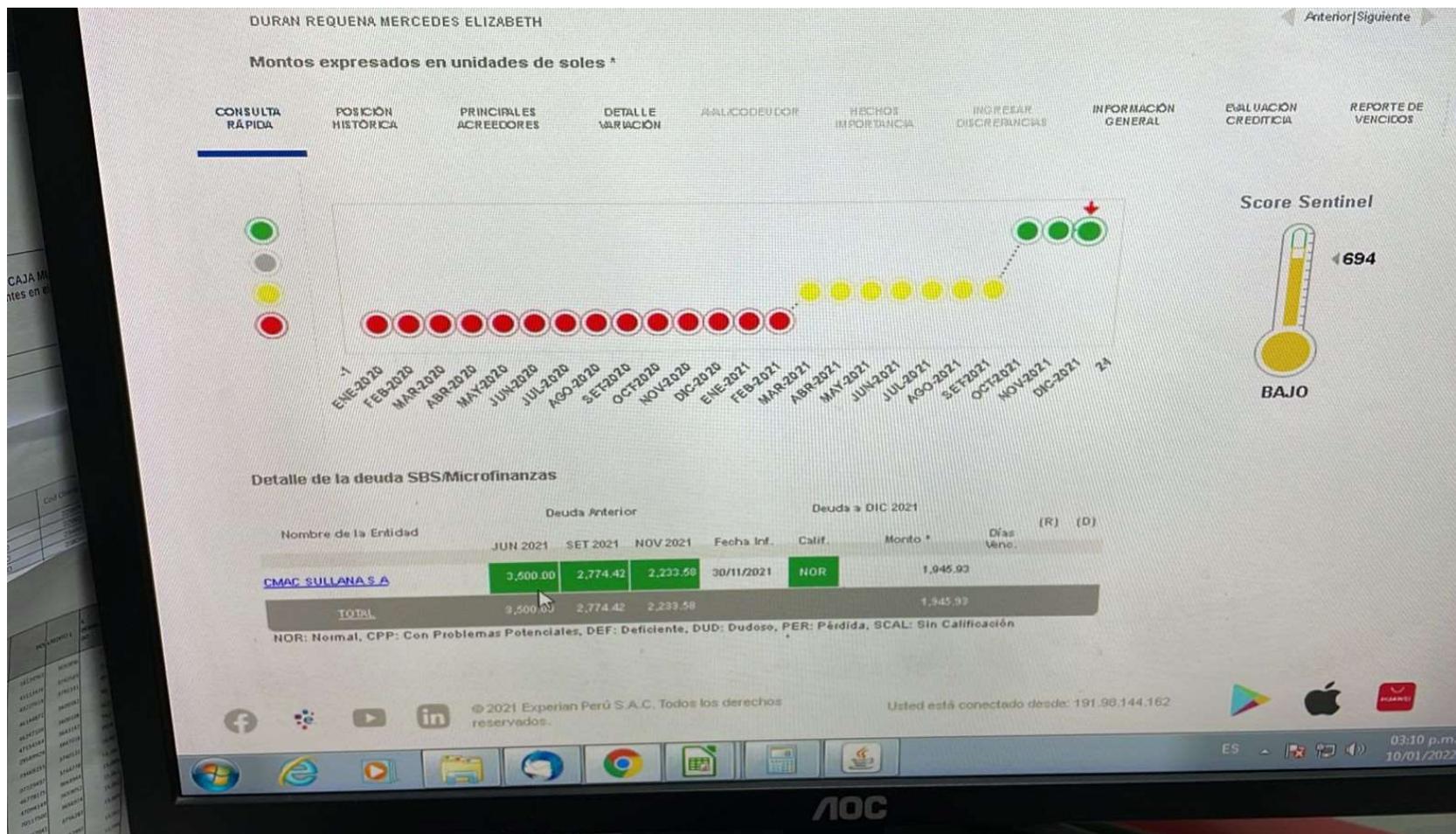
Fuente: Información Financiera obtenida en datos internos de la CMAC Sullana



Fuente: Información Financiera obtenida en datos internos de la CMAC Sullana

**Figura 5**

*Nivel Actual de Endeudamiento, Capacidad de Endeudamiento y de Pagos Futuros*



Fuente: Información Financiera obtenida en central de riesgo Sentinel.

**Tabla 6**

*Pirámide Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen Para la CMAC Sullana*

NIVELES DE LA PIRAMIDE	PRODUCTO DE LA CMAC SULLANA	Razones por la que recomiendo el producto
<b>PATRIMONIO Y JUBILACIÓN</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CTS</li> <li>- PLAZO FIJO</li> <li>- AHORRO PLAN</li> </ul>	Son los productos con mayor relevancia en la agencia ATE.
<b>MICROSEGUROS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- PROTECCION DE TARJETA.</li> <li>- DESGRAVAMEN.</li> <li>- SEGURO CONTRA ACCIDENTES.</li> <li>- SOAT</li> </ul>	Son los productos con mayor relevancia en la agencia ATE.
<b>FINANCIAMIENTO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CREDITO EMPRESARIAL.</li> <li>- CREDITO EMPRENDEDOR.</li> <li>- CREDITO VEHICULAR.</li> <li>- CREDITO PERSONALES</li> </ul>	Son los productos con mayor relevancia en la agencia ATE.
<b>SERVICIOS Y LIQUIDEZ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CUENTA AHORRO SIMPLE.</li> <li>- PLIN.</li> <li>- YAPE.</li> <li>- PAGOS DE SERVICIOS.</li> </ul>	Son los productos con mayor relevancia en la agencia ATE.

**Tabla 7**

*Pirámide Propuesta del Concepto Financiero Sparkassen Para el Cliente de la CMAC SULLANA que Recibirá la Asesoría Integral*

NIVELES DE LA PIRAMIDE	PRODUCTO DE LA CMAC SULLANA	Razones por la que recomiendo el producto
<b>PATRIMONIO Y JUBILACIÓN</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AHORRO PLAN SOLCITO</li> <li>- PLAZO FIJO</li> <li>- AHORRO PLAN</li> <li>- AHORRO PLAN VIVIENDA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Para que pueda contar con liquidez y no mal gaste sus excedentes de dinero.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aprenda cultura del ahorro y pueda inculcarlo en sus hijos.</li> <li>- Ahorro para contar con liquidez en un futuro, cuando desee adquirir una vivienda.</li> </ul>
MICROSEGUROS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- PROTECCION DE TARJETA.</li> <li>- DESGRAVAMEN.</li> <li>- SEGURO CONTRA ACCIDENTES.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Por si pierde y/o roban su tarjeta.</li> <li>- Aunque es obligatorio, lo adquiere por si pierde la vida y el seguro cubre el crédito.</li> <li>- Seguro para apoyar en caso sufra accidentes o la muerte.</li> </ul>
FINANCIAMIENTO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CREDITO PERSONAL ESCOLAR</li> <li>- CREDITO EMPRENDEDOR.</li> <li>- CREDITO VEHICULAR.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Para la compra de útiles escolares de sus hijos.</li> <li>- Para el equipamiento de la nueva lavandería que planea abrir.</li> <li>- Para adquirir un vehículo para su negocio.</li> </ul>
SERVICIOS Y LIQUIDEZ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CUENTA AHORRO SIMPLE.</li> <li>- PLIN.</li> <li>- YAPE.</li> <li>- PAGOS DE SERVICIOS.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Guardar su dinero de forma segura y contar con libertad en sus movimientos.</li> <li>- Realizar transferencias las 24 horas.</li> <li>- Operaciones que puede realizar desde la app Sullana, con fondos de su cuenta de ahorro.</li> </ul>

**Figura 6**

*Esquema de la Pirámide del Concepto Financiero Sparkassen*



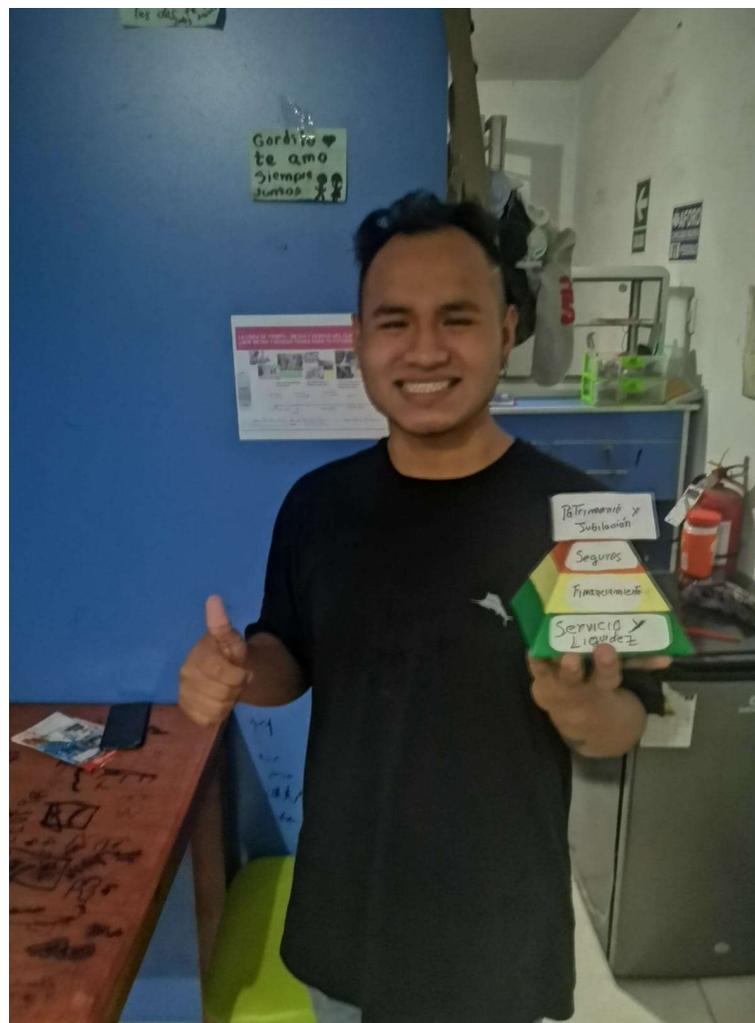
**Figura 7**

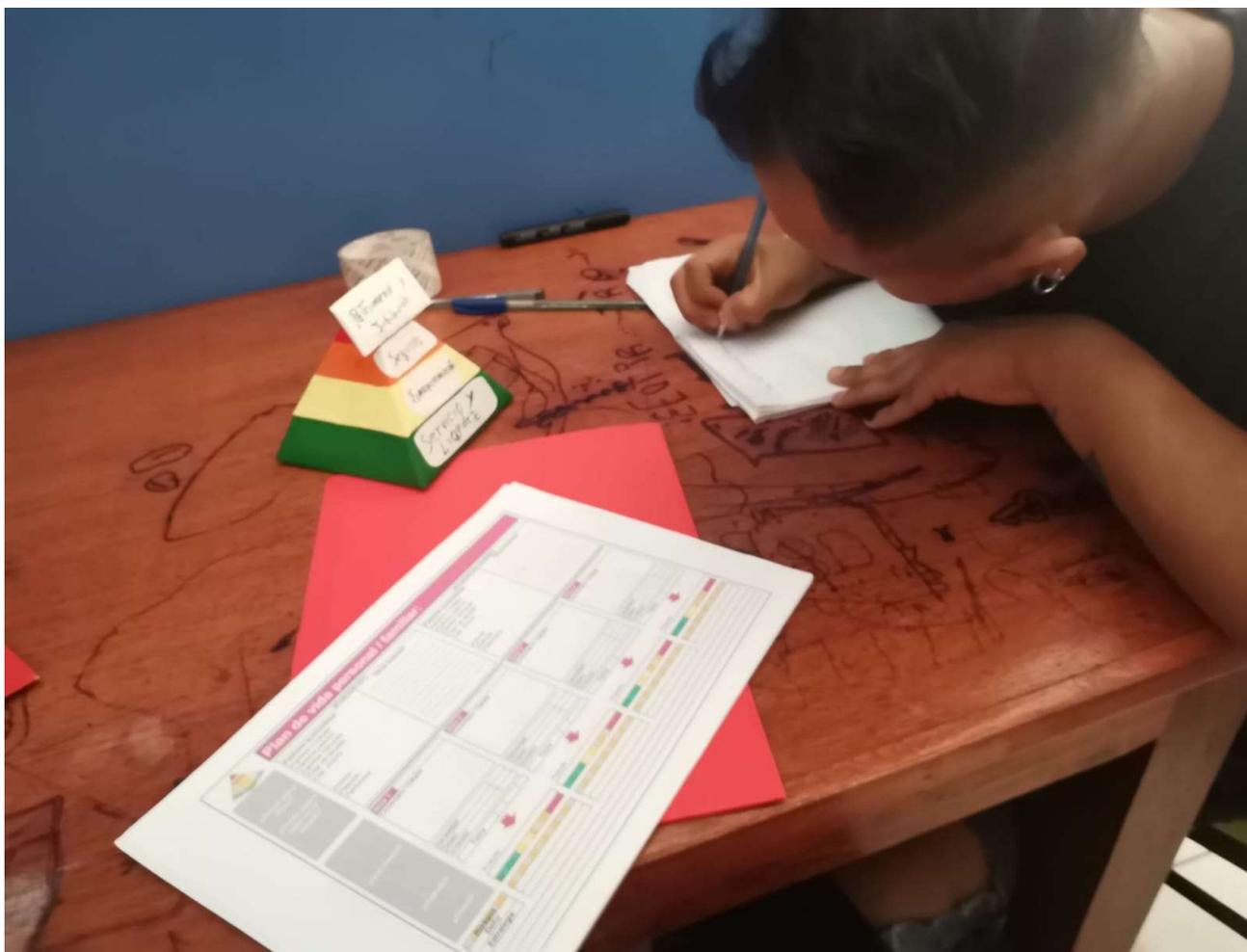
*Evidencias por Obtener de la Asesoría Integral que se Realizará y Autorización Expresa del Cliente Para la Toma de Evidencias Durante la Asesoría*



**Figura 8**

*Culminación de la Asesoría integral*





**Figura 8**

*Herramientas Diseñadas Para la Asesoría Integral*

Chequeo Financiero - Persona -		LOGO	
1ª Persona		2ª Persona	
Nombre: <u>Brandon de la Cruz</u>		Nuevo <input type="checkbox"/> Recurrente <input type="checkbox"/>	
Apellido: <u>de la Cruz de la Cruz</u>		Asesor <input type="checkbox"/>	
DNI: <u>716677241</u>		N° de hijos: <input type="text"/>	
Edad: <u>24</u>		Comentarios: <input type="text"/>	
Teléfono (privado): <u>986809279</u>		Actividades de los hijos (guardería, primera secundaria, universidad, etc.): <input type="text"/>	
Teléfono (móvil): <input type="text"/>		Comentarios: <input type="text"/>	
E-Mail: <u>brandon.gabri@98@hotmail.com</u>		Comentarios: <input type="text"/>	
Profesión: <input type="text"/>		Comentarios: <input type="text"/>	
Empleador: <u>Indeplan Digital</u> desde <input type="text"/>		Comentarios: <input type="text"/>	
Estado civil: <u>Soltero</u>		Comentarios: <input type="text"/>	
¿Cuenta con un inmueble? <input type="checkbox"/> Sí <input checked="" type="checkbox"/> No		Comentarios: <input type="text"/>	
Realizar sus metas personales con nosotros a corto, mediano y largo plazo			
Producto (Mencionar con "X" los productos que el cliente ya tiene activos en las cuentas Bases (Ejemplo))		Detalle de productos a contratarse (Tipo de producto, plazo, frecuencia de depósito, monto a depositar, afiliación a coberturas, etc.)	
PRODUCTO DE AHORRO 1		lavandería DLERUZ #2	
PRODUCTO DE AHORRO 2		ahorro plan sobito	
PRODUCTO DE AHORRO 3		ahorro plan fijo	
PRODUCTO DE AHORRO 4		ahorro plan	
PRODUCTO DE AHORRO 5		ahorro plan	
Servicios a mencionar: <u>paquetes de sueros, regalos virtuales, transferencias, pagos, ahorros</u>			
Canales electrónicos: <u>home banking</u>			
<u>Dia y Yape</u>			
¿Qué compras e inversiones planificas en el corto, mediano y largo plazo?			
PRODUCTOS DE CREDITOS 1		Credito vivienda	
PRODUCTOS DE CREDITOS 2		credito mejora vivienda	
PRODUCTOS DE CREDITOS 3		credito escolar	
PRODUCTOS DE CREDITOS 4		credito agua	
PRODUCTOS DE CREDITOS 5		credito baño ideal	
PRODUCTOS DE CREDITOS 6			
PRODUCTOS DE CREDITOS 7			
PRODUCTOS DE CREDITOS 8			
PRODUCTOS DE CREDITOS 9			
PRODUCTOS DE CREDITOS 10			
¿Cómo te aseguras contra los riesgos de la vida? ¿Cómo proteges a tu familia?			
PRODUCTOS DE SEGUROS 1		seguro tarjeta	
PRODUCTOS DE SEGUROS 2		seguro contra accidente	
PRODUCTOS DE SEGUROS 3		seguro oncológico	
PRODUCTOS DE SEGUROS 4		seguro protección vital	
PRODUCTOS DE SEGUROS 5			
PRODUCTOS DE SEGUROS 6			
PRODUCTOS DE SEGUROS 7			
PRODUCTOS DE SEGUROS 8			
PRODUCTOS DE SEGUROS 9			
¿Cómo te preparas para la época de tercera edad?			
PRODUCTOS DE AHORRO LP 1		ahorro plan ahorro fijo	
PRODUCTOS DE AHORRO LP 2		ahorro plan	
FECHA Y HORA ACORDADA CON EL CLIENTE PARA LA FIRMA DE LOS CONTRATOS			
Brandon Gomez de la Cruz de la Cruz			
FECHA, DURACIÓN Y FIRMA		RESULTADO DE LA ASESORIA	
Fecha: <u>12.05.23</u> Duración en minutos: <u>60 minutos</u>			
Firma de los clientes: <u>[Signature]</u>			

**Figura 9**

Productos para el cliente.

Chequeo Financiero - Negocios -		LOGO	
1.ª Persona		2.ª Persona	
▶ Nombre		Brandon Bruce	▶ Nuevo <input type="checkbox"/> ▶ Recurrente <input type="checkbox"/>
▶ Apellido		de la Cruz de la Cruz	▶ Asesor
▶ DNI		76872247	
▶ Edad		24	▶ N° de hijos
▶ Teléfono (privado)		986809 279	Comentarios
▶ Teléfono (móvil)			
▶ E-Mail		brandongabriel19@hotmail.com	Actividades de los hijos (guardería, escuela, secundaria, universidad, etc.)
▶ Actividad Económica		Lavandería	
▶ Antigüedad del negocio ▶ desde 2020		▶ desde	
▶ Estado civil		soltero	
▶ ¿Cuenta con un inmueble? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		Comentarios (tipo de construcción, financiamiento, tasa de interés, plan de pagos etc.)	
<b>Realizar tus metas personales con nosotros a corto, mediano y largo plazo</b>			
Servicio y liquidez	Producto (marcar con "X" los productos que el cliente ya tenía antes / en los cuales tenía interés)	Detalle de productos a contratarse: Tipo de producto, plazo, frecuencia de depósitos, monto a depositar, afiliación a fondo, etc.	
	PRODUCTO DE AHORRO 1	Cuenta ahorro sueldo	
	PRODUCTO DE AHORRO 2	Cuenta a plazo fijo	
	PRODUCTO DE AHORRO 3		
	PRODUCTO DE AHORRO 4		
	PRODUCTO DE AHORRO 5		
Servicios a mencionarse: ADICIONALES pagos a colaboradores, carta de liquidez, CTS			
Canales electrónicos:			
<b>¿Qué compras e inversiones planificas en el corto, mediano y largo plazo?</b>			
Financiamiento	PRODUCTOS DE CRÉDITO 1	Lavandería DUCRUS #2	empendedor
	PRODUCTOS DE CRÉDITO 2	lavandería "La completa"	empendedor
	PRODUCTOS DE CRÉDITO 3	comprar vehículo	empendedor
	PRODUCTOS DE CRÉDITO 4	restobar	empendedor
	PRODUCTOS DE CRÉDITO 5		
<b>¿Cómo te aseguras contra los riesgos de la vida? ¿Cómo proteges a tu familia?</b>			
Patrimonio y jubilación	PRODUCTO DE SEGUROS 1	seguro contra riesgo	
	PRODUCTO DE SEGUROS 2	SAF	
	PRODUCTO DE SEGUROS 3	Multirisgo PYME	
	PRODUCTO DE SEGUROS 4	Seguro vehicular	
	PRODUCTO DE SEGUROS 5		
	PRODUCTO DE SEGUROS 6		
	PRODUCTO DE SEGUROS 7		
	PRODUCTO DE SEGUROS 8		
	PRODUCTO DE SEGUROS 9		
<b>¿Cómo te preparas para la época de tercera edad?</b>			
PRODUCTOS DE AHORRO LP 1	CTS		
PRODUCTOS DE AHORRO LP 2	adelanto sueldo		
<b>FECHA Y HORA ACORDADA CON EL CLIENTE PARA LA FIRMA DE LOS CONTRATOS</b>			
Brandon Bruce de la Cruz de la Cruz			
FECHA Y FIRMA		RESULTADO DE LA ASESORIA	
▶ Fecha:	12/01/22	▶ Duración en minutos:	60 minutos
▶  			
Firma(s) de / de los cliente(s)			

Figura 10

Productos ideales para su negocio

Plan de vida personal / familiar:

¿Dónde estoy ahora?

¿Dónde quiere estar en 12 meses?

SITUACIÓN HOY:

<p><b>Factores económicos:</b>                      Ingresos x trabajo: 2000 soles                      Ingresos pasivos:                      Egresos comunes: 240 soles                      Pago de deudas: 1465                      Cap. Ahorro:</p> <p>Activos: 8295                      Pasivos: 1705                      Patrimonio: 10000</p>	<p><b>Otros factores:</b>                      .....                      .....                      .....                      .....                      .....                      .....                      .....                      .....</p>
--	---

SITUACIÓN EN 12 MESES:

<p><b>Factores económicos:</b>                      Ingresos x trabajo:                      Ingresos pasivos:                      Egresos comunes:                      Pago de deudas:                      Cap. Ahorro:</p> <p>Activos:                      Pasivos:                      Patrimonio:</p>	<p><b>Otros factores:</b>                      .....                      .....                      .....                      .....                      .....                      .....                      .....                      .....</p>
--	---

¿Qué busco?

¿Cuándo?

¿Cómo?

Meta 1: 2da lavandería

**Comentario / Detalle:**  
Abrir una segunda lavandería en Julio en otra zona

Necesidad	3000
Deseo	
Inversión	
Fecha	15/07/22

↓

**Producto**  
Credito emprendedor

Riesgos	poco clientela
Daño	baja utilidad
Estrategia	promociones y mejor servicio

Meta 2: Cevichería la cantidad

**Comentario / Detalle:**  
Aprovechar verano y abrir un restaurante de cevichería en Varadero

Necesidad	mayor ingreso
Deseo	ganar 4000
Inversión	10000
Fecha	15/04/23

↓

**Producto**  
Credito emprendedor

Riesgos	poco clientela
Daño	baja utilidad
Estrategia	mejor servicio y buena comida

Meta 3: compra vehículo

**Comentario / Detalle:**  
Comprar carro para hacer delivery lavandería y poder comprar mercadería para la cevichería

Necesidad	deliverys y compra
Deseo	
Inversión	
Fecha	15/08/23

↓

**Producto**  
Credito vehicular-emprendedor

Riesgos	ventas
Daño	retardar los ventas y entregas
Estrategia	un buen cuidado de vehículo

Meta 4: Tener una casa

**Comentario / Detalle:**  
Para vivir acomodadamente con mi familia

Necesidad	Mi tranquilidad
Deseo	MUCHO
Inversión	la suma de negocios
Fecha	/ /

↓

**Producto**

Riesgos	
Daño	
Estrategia	

Figura 11

Metas a corto y largo plazo

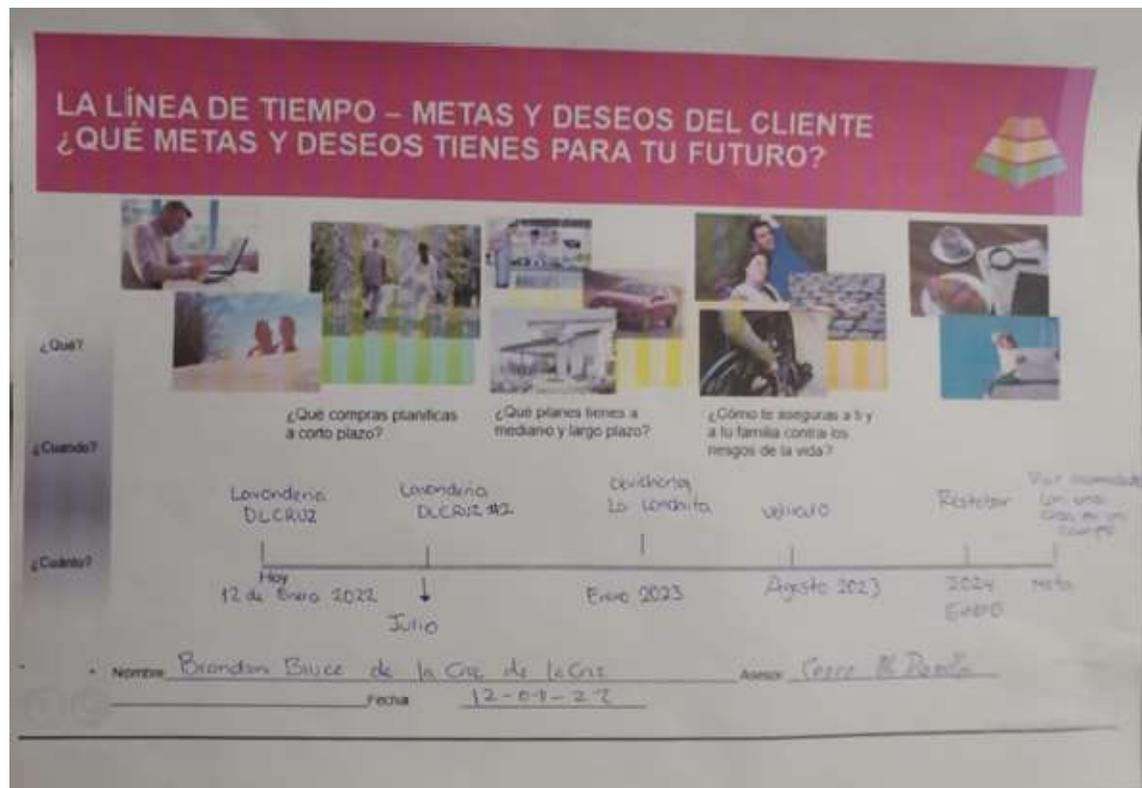


Figura 12

Carta de autorización de manejo de datos

**CARTA DE AUTORIZACIÓN**

Quien suscribe, de la Cruz de la Cruz Brandon Bruce  
Identificado(a) con DNI N° 76877241, en mi calidad de  
Ciente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de  
Sullana.

**AUTORIZO**

Al aprendiz Corre Navarro Paula Sussepe, identificado con  
DNI N° 77777241 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 Lima, a los \_\_\_\_ días del mes de  
Diciembre del 2021.

  
Firma

Nombres y apellidos completos del cliente:  
de la Cruz de la Cruz Brandon Bruce

DNI N°: 76877241