ÍNDICE

PRESENTACIÓN 13

INTRODUCCIÓN 15

Capítulo 1
Aspectos generales 17

1. El dinero 18
2. Los mercados financieros 22
3. La intermediación financiera 24
4. El sistema financiero 28
5. Los retos de la evolución del sistema financiero 34
6. La intermediación financiera informal 37
7. Preguntas 39

Capítulo 2
El sistema financiero en el Perú y su supervisión 41

1. Empresas del sistema financiero nacional 43
2. La banca estatal 58
3. La supervisión bancaria 61
4. El supervisor bancario: la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) 63
5. El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) 68
6. Preguntas 71

Capítulo 3
La protección del ahorro 73
1. ¿Por qué proteger el ahorro del público? 73
2. Principales mecanismos de protección del ahorro previstos en la legislación peruana 76
3. Otras formas de protección del ahorro 107
4. Preguntas 108

Capítulo 4
Aspectos corporativos de las empresas del sistema financiero 109
1. Características de las empresas del sistema financiero 109
2. Ingreso al sistema financiero 110
3. El buen gobierno corporativo 131
4. Preguntas 137

Capítulo 5
La protección al consumidor financiero 139
1. Contratación de productos y servicios financieros 141
2. Transparencia de información 142
3. Cláusulas generales de contratación 153
4. Sistema de atención al usuario y atención de reclamos 157
5. Preguntas 158

Capítulo 6
Operaciones activas 159
1. El crédito 159
2. La tarjeta de crédito 161
3. Arrendamiento financiero 172
4. Contrato de *factoring* y descuento 179
5. La carta fianza 186
6. Preguntas 190

Capítulo 7
Operaciones pasivas 193
1. El depósito bancario y sus diferencias con el depósito civil 193
2. Tipos de depósito bancario 195
3. Preguntas 207
Capítulo 8
Operaciones neutras 209
1. La comisión de confianza 210
2. El fideicomiso 213
3. Caja de seguridad 221
4. Preguntas 224
Capítulo 9
La banca y la tecnología 225
1. La banca digital y la facilitación de las operaciones bancarias 226
2. El fraude digital (*malware*) 229
3. Preguntas 230
BIBLIOGRAFÍA 231
VOLÚMENES PUBLICADOS 237