



FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS

Carrera de Derecho y Ciencias Políticas

“MODIFICATORIA A LA LEY 26702 PARA LA DISMINUCIÓN DE LA TASA DE INTERÉS AL BUEN PAGADOR E INCENTIVAR EL MERCADO DE AHORRO Y CONSUMO.”

Tesis para optar el título profesional de:

Abogado

Autor:

Michael Felix Marcelo Dolores

Asesor:

Mg. Emilio Augusto Rosario Pacahuala

Lima - Perú

2021

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS

El asesor Emilio Rosario, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Derecho y Ciencias Políticas, Carrera profesional de DERECHO, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la tesis de los estudiantes:

- Marcelo Dolores, Michael Félix

Por cuanto, **CONSIDERA** que la tesis titulada: MODIFICATORIA A LA LEY 26702 PARA LA DISMINUCIÓN DE LA TASA DE INTERÉS AL BUEN PAGADOR E INCENTIVAR EL MERCADO DE AHORRO Y CONSUMO. para aspirar al título profesional de: Abogado por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, AUTORIZA al o a los interesados para su presentación.

Ing. /Lic. /Mg. /Dr. Nombre y Apellidos
Asesor

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Los miembros del jurado evaluador asignados Han procedido a realizar la evaluación de la tesis de los estudiantes: Marcelo Dolores, Michael para aspirar al título profesional con la tesis denominada: MODIFICATORIA A LA LEY 26702 PARA LA DISMINUCIÓN DE LA TASA DE INTERÉS AL BUEN PAGADOR E INCENTIVAR EL MERCADO DE AHORRO Y CONSUMO.

Luego de la revisión del trabajo, en forma y contenido, los miembros del jurado concuerdan:

Aprobación por unanimidad

Aprobación por mayoría

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Firman en señal de conformidad:

Ing. /Lic. /Dr. /Mg. Nombre y
Apellidos
Jurado
Presidente

Ing. /Lic. /Dr. /Mg. Nombre y
Apellidos
Jurado

Ing. /Lic. /Dr. /Mg. Nombre y
Apellidos
Jurado

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

DEDICATORIA

A mi madre, por enseñarme que el crecimiento de las personas depende de uno mismo y el primer paso es siendo tú mismo la mejor persona que puedas ser.

A mi esposa, por el acompañamiento y la entereza que demuestra en el día a día por demostrar que la felicidad está en la familia.

A mis hijos, Sebastián, Liam, Dominic y Mikela, quienes desde su sensibilidad e inocencia de niños son la más brutal de la inspiración y motivación.

Gracias a ellos, estoy aquí.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

AGRADECIMIENTO

Mi más sincero agradecimiento a la universidad por permitir el desarrollo de las personas y aportar a la peruanidad una mejor sociedad desde la educación.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS	2
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
RESUMEN.....	9
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN.....	11
1.1. Realidad problemática	11
1.2. Formulación del Problema	13
1.2.1. <i>Problema General</i>	13
1.2.2. <i>Problema específico:</i>	13
1.3. Objetivos	14
1.3.1. <i>Objetivo general</i>	14
1.3.2. <i>Objetivos específicos</i>	14
1.4. Hipótesis	14
1.4.1. <i>Hipótesis general</i>	14
1.4.2. <i>Hipótesis específicas</i>	15
1.5. Antecedentes:	15
1.5.1. <i>Antecedentes nacionales</i>	15
1.5.2. <i>Antecedentes internacionales</i>	17
CAPÍTULO 2. MARCO TEORICO.....	20
2.1. La economía y el derecho.....	20
2.2. Tipos de Banca	21
2.2.1. <i>Banca Múltiple</i>	21
2.3. Ley 26702	22
2.3.1. <i>Libertad para fijar intereses, comisiones y tarifas</i>	22
2.4. Resolución SBS N° 11356 – 2008.....	22
2.4.1. <i>CATEGORÍA NORMAL (0)</i>	23
2.4.2. <i>CATEGORÍA CON PROBLEMAS POTENCIALES (1)</i>	23
2.4.3. <i>CATEGORÍA DEFICIENTE (2)</i>	23
2.4.4. <i>CATEGORÍA DUDOSO (3)</i>	23
2.4.5. <i>CATEGORÍA PÉRDIDA (4)</i>	24
2.5. Código Civil – Libro VI – Las Obligaciones.....	24
2.5.1. <i>Sección segunda – Título II – Pago</i>	24
2.6. La Constitución Política del Perú	25
2.7. Interés	27
2.7.1. <i>La historia e historia del Interés</i>	27
2.7.2. <i>La tasa de interés</i>	29
2.7.3. <i>Tasas de interés y sus topes</i>	30
2.7.4. <i>Tasas Activas y Pasivas</i>	32
2.7.5. <i>Spread bancario</i>	32
2.7.6. <i>Trascendencia de la Tasa de Interés</i>	33
2.8. El Ahorro	34

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

2.8.1.	<i>Educación financiera</i>	34
2.8.2.	<i>La regla de ahorro 50/30/20</i>	36
2.8.3.	<i>El ahorro como derecho</i>	37
2.8.4.	<i>El ahorro según el BCRP</i>	38
2.8.5.	<i>Comparativo entre tasas de interés de préstamos y ahorro</i>	39
2.9.	El Consumo.....	40
2.9.1.	<i>El consumo como estilo de vida</i>	40
2.9.2.	<i>El consumo y sus vistas</i>	42
2.10.	El consumo y el derecho.....	43
2.11.	El bono del buen pagador	44
2.11.1.	<i>Concepto</i>	44
2.11.2.	<i>Requisitos</i>	44
2.11.3.	<i>Oferta</i>	45
2.11.4.	<i>Causal de reembolso</i>	45
2.12.	Morosidad	46
2.12.1.	<i>Concepto de Mora</i>	46
2.12.2.	<i>Mora en la actualidad</i>	47
2.12.3.	<i>La morosidad y el tipo de cambio</i>	50
CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA.....		52
3.1.	Tipo de investigación	52
3.1.1.	<i>Diseño de investigación</i>	52
3.1.2.	<i>Enfoque</i>	52
3.1.3.	<i>Método</i>	53
3.2.	Población	53
3.3.	La Muestra	54
3.3.1.	<i>Margen de error</i>	55
3.3.2.	<i>Nivel de confianza</i>	55
3.3.3.	<i>Tamaño de la muestra</i>	55
3.3.4.	<i>Calculo de la muestra</i>	56
3.4.	Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.....	57
3.4.1.	<i>La revisión documental</i>	57
3.4.2.	<i>Selección de datos</i>	57
3.4.3.	<i>La encuesta de cuestionario</i>	60
3.5.	Criterios de inclusión:.....	64
CAPÍTULO 4. RESULTADOS		65
CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES		70
5.1.	Discusión.....	70
5.1.1.	<i>La modificatoria del artículo N° 9 de la ley 26702 es discriminatoria</i>	70
5.1.2.	<i>Modificatoria del artículo 9 de la ley 26702, e incluir el interés al buen pagador beneficia al ahorro.</i>	71
5.1.3.	<i>Modificatoria del artículo 9 de la ley 26702, e incluir el interés al buen pagador beneficia la inversión.</i>	72
5.1.4.	<i>La tutela jurídica para la mejora de la tasa al buen pagador</i>	73
5.2.	Conclusiones.....	74
5.2.1.	<i>De la investigación jurídica</i>	74
5.3.	De la encuesta por cuestionario	75

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

CAPÍTULO 6. RECOMENDACIONES	77
CAPÍTULO 7. REFERENCIAS	78
CAPÍTULO 8. Anexos	80
8.1. Encuestas desarrolladas.....	80

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

RESUMEN

La presente tiene como finalidad el investigar si es viable el otorgar una menor tasa de interés al buen pagador, en relación a la obligación sustraída con entidades financieras y durante la vigencia de la misma, ya sea en créditos de consumo y/o tarjetas de crédito; con el fin de disminuir el pago de sus obligaciones mensuales en mérito a la puntualidad, promoviendo la reducción de la morosidad financiera e incentivando el ahorro, la inversión y el consumo.

La investigación a realizar es Descriptiva con una vista Explorativa, implica observar el comportamiento para definir y/o catalogar el objeto de estudio, como principal característica la realización de encuestas y estudios documentarios; con un enfoque Cualitativo dado que asume una realidad subjetiva, dinámica, compuesta por variables o escenarios; además de un método propositivo y jurídico.

La población asciende a 4956 MM, según datos del Banco Central de Reserva del Perú, además se realizó el cálculo de la muestra a un nivel de confianza de 95% y un margen de error del 10%, para ejecutar una encuesta a 94 personas considerando algunas características de inclusión.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Fuentes de información: Ley N° 26702 Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros, Ley N° 29571 de protección al consumidor.

PALABRAS CLAVES: Tasa de interés, financiera, ahorro, consumo, inversión, puntualidad, morosidad, Buen pagador, economía, derecho, compensatorio, tarjetas de crédito, prestamos, banca, bono.

CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En los últimos 25 años, las financieras y la colocación de sus diversos productos de crédito (tarjetas de crédito, préstamos personales o de consumo, etc.), vienen cobrando tasas de interés a discreción, respaldadas en la libertad que se ejerce en el mercado crediticio, precisar que el Banco Central de Reserva del Perú (en adelante BCRP) determina topes a estas tasas, según el artículo N° 52 del Decreto Ley 26123, Ley Orgánica por el BCRP. A lo mencionado, debemos añadir el cobro del interés moratorio, esta tiene el fin de indemnizar el retraso cometido por el obligado, aplicable desde el primer día de mora y no tiene conflicto con la tasa interés mencionada, siendo respaldadas con el artículo N° 51 del Decreto Ley 26123; entre otros (costo envío de estados de cuenta, costo membresía anual, costo seguros, etc.) y como si fuera poco; el deterioro de la calificación crediticia a nivel financiero (toda persona tiene una calificación que les permite acceder al mercado), es decir 2 penalidades por un mismo acto.

Cuando existe un “cliente nuevo” o “virgen financiero” como se conoce en el argot del mercado crediticio, intenta ingresar al sistema financiero o quizá tiene un historial paupérrimo, la entidad financiera suele aplicar tasas de interés altísimas, dado el alto riesgo y la incertidumbre que este representa.

Cuando un cliente cae en morosidad, además del interés moratorio que debe asumir por el retraso, es mal calificado como cliente de alto riesgo bajo los siguientes adjetivos que van desde “Problema potencial, deficiente, dudoso y pérdida”, siendo el último más severo que el anterior, esta calificación cierra

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

la puerta a futuras solicitudes de crédito, hasta regularizar y esperar un tiempo perentorio para su resocialización financiera.

Sin embargo, cuando un cliente es puntual en toda la historia del crédito, mantiene la calificación crediticia como “Normal”, continua como sujeto de crédito y continuara adquiriendo futuros préstamos o no, con la misma tasa o quizá con una reducción marginal, a esta población puntual, responsable, con inclusión financiera, démosle viabilidad para otorgar un beneficio por ser un usuario financiero puntual.

Según lo expuesto líneas arriba, trata de incentivar a las personas o clientes puntuales, con un beneficio por ser “Buen Pagador”, tras lo descrito identificamos que el cumplimiento a cabalidad del contrato de crédito no incentiva a la continuidad o mejoría de la oferta, esta Tesis pretende promover la puntualidad con un reducción de la tasa de interés o porcentaje de la cuota del obligado, esto generaría una devolución porcentual de la cuota y para completar al artículo 87 de la carta magna en su travesía de “fomentar el ahorro”, este premio se aplicaría a una cuenta de ahorro a plazo fijo por la duración o vigencia del crédito, hasta este instante de la explicación aparentemente está motivando 2 indicadores financieros, reducción de la morosidad y ahorro por depósito bancario. El ejercicio se aplicaría, por ejemplo, durante 6 meses de historial crediticio impecable, sin retrasos o de buen comportamiento de pago, acto seguido aplicará una disminución a las cuotas del próximo semestre, esta debe mantener su puntualidad para no perder el beneficio, si se perfecciona en el segundo semestre se repite el escenario y así en adelante progresivamente, el impacto positivo es mejorar la cuota mes , que a su vez direcciona el bono a una cuenta del mismo banco

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

para promover el ahorro a plazo fijo, además beneficia a la entidad financiera para continuar con la intermediación financiera, para adicionar otro indicador financiero, a la extinción del crédito, podrá retirar todo lo ahorrado, este retiro representado por capital más interés, incentivará el consumo, y todo gracias al beneficio del buen pagador.

Por lo indicado podemos mostrar la siguiente pregunta:

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿En qué medida modificar la ley 26702 generará la disminución de tasas en favor del buen pagador e incentivará el mercado de ahorro, inversión y consumo?

1.2.2. Problema específico:

¿En qué medida modificar el art. 52 de la ley 26702 generará la disminución de la deuda del buen pagador?

¿Cuáles serían los posibles beneficios en el mercado de ahorro, inversión y consumo tras la modificación de la ley 26702?

¿El Estado debe brindar una tutela jurídica al buen pagador de créditos consumo?

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar como la modificatoria de la ley 26702 generará la disminución de tasas en favor del buen pagador e incentivará el mercado de ahorro y consumo.

1.3.2. Objetivos específicos

Determinar como la modificación del art. 52 de la ley 26702 generará la disminución de la deuda del buen pagador.

Identificar cuáles serían los posibles beneficios en el mercado de ahorro, inversión y consumo tras la modificación de la ley 26702.

Determinar si el estado debe brindar tutela jurídica al buen pagador de créditos consumo.

1.4. Hipótesis

1.4.1. Hipótesis general

La disminución del interés en el mercado financiero, por el buen comportamiento de pago, generaría ahorro en los hogares y por consecuencia aumenta el consumo, bajo la propuesta del BUEN PAGADOR.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

1.4.2. Hipótesis específicas

La modificación del art. 52 de la ley 26702 provocaría la disminución de la obligación, por ser buen pagador.

El mercado de ahorro, inversión y consumo, tendría posibles beneficios tras la modificación de la ley 26702.

La tutela jurídica del Estado incentivaría al buen pagador de créditos consumo, a mantenerse puntual y atractivo al sistema financiero.

1.5. Antecedentes:

1.5.1. Antecedentes nacionales

(Choque Calderón, Pinto Guillén, Peña Garcés, & Yactayo Maizondo, 2017) El trabajo realizado es una investigación de carácter cualitativo, exploratorio y descriptivo basado en un diseño de teoría fundamentada porque permite realizar un análisis de las entrevistas desarrolladas en profundidad para lograr una respuesta al problema planteado en su tesis “Análisis del comportamiento del Programa Nuevo Crédito Mi vivienda del Fondo Mi vivienda en Lima Metropolitana en los últimos 07 años” tuvo como objetivo indagar si el Buen Pagador y el Valor de la vivienda son factores determinantes en el comportamiento del programa del fondo Mi vivienda, en una de las discusiones señala que en el Perú no existe una cultura de ahorro que le permita al cliente contar con el monto de la cuota inicial porque es uno

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

de los primeros y principales requisitos para acceder al financiamiento y eliminar la primera brecha que imposibilita ser un beneficiario del subsidio del bono de buen pagador.

El tamaño de la muestra fue de 15 entrevistados agrupados en cinco (5) segmentos.

(Ajahuana Condori, 2018) en su tesis “Clasificación del tipo de cliente en función a las características socio económicas del buen pagador de la institución financiera compartamos” data en determinar una correlación entre tipo de cliente a nivel socioeconómico y el buen pagador, al analizar una muestra de la financiera COMPARTAMOS, se logra identificar que el atraso máximo de pago en días y atraso actual se encuentra en el segmento A+, los clientes tienen prestamos en más de una entidad financiera, los ingresos y egresos se distribuyen de acuerdo al segmento (los que más ganan, más se prestan), los del segmento A son los que tienen en promedio más cantidad de préstamo que los otros segmentos. El Diseño de investigación planteado fue el diseño descriptivo, y el tipo de investigación, descriptivo correlacionar y La muestra estuvo conformada por 97 clientes y la técnica estadística para el análisis de datos fue el análisis discriminante.

(Guillen, 2020) El objetivo del trabajo de investigación fue explicar el grado de influencia de la motivación en la cultura de ahorro en estudiantes del Colegio Fernando Stahl, Juliaca. El diseño metodológico aplicado es de Tipo cuantitativo, no experimental; se utilizó el método deductivo, estadístico y sintético, de alcance descriptivo y explicativo, de corte transaccional,

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

mediante el modelo de expectativa, con las dimensiones: expectativas del desempeño - resultado, valencia y expectativas del esfuerzo – desempeño para la variable independiente y la cultura de ahorro con las dimensiones: grado de previsión de futuro y magnitud de ingresos, es considerada como la variable dependiente. La información se recopiló a partir del instrumento de la encuesta para ambas variables, con una muestra de 66 estudiantes.

1.5.2. Antecedentes internacionales

(Díaz, 2019) El ahorro en España está en sus mínimos históricos desde que existen datos en 1964. Las perspectivas de cara al futuro auguran que la pirámide poblacional continuará invirtiéndose y el sistema actual de pensiones deberá reformarse en profundidad. El ahorro y la planificación serán claves para poder disfrutar plenamente de la jubilación. En este trabajo se analiza cómo la educación financiera puede ayudar en formar a ciudadanos para que tengan unos conocimientos y comportamientos financieros que les ayude a afrontar tanto el reto de poder ahorrar para la jubilación como en todas sus decisiones financieras futuras.

(Manrique, 2020) Esta investigación, muéstrala situación del mundo y del país, frente al “Ahorro “ y como este influye para que el gobierno y la sociedad Colombiana, tome consciencia de su importancia, pues la clave está en las nuevas etapas que afronta el planeta, frente a los cambios sociales, que se están viviendo, debido a las contingencias que se están presentando, como factores e indicadores económicos, políticos y sociales, donde la población

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

esta vulnerable a sus consecuencias, de no hacer modificaciones en la mentalidad, Colombia estará más expuesta a la desaceleración en las tasas de ahorro. Para la recolección de la información, se tuvo en cuenta los datos encontrados en un motor de búsqueda como es Google.

(Caceres, 2019) En su tesis con el ahorro su objetivo de este trabajo es cuantificar las repercusiones de la desigualdad de género en la tasa de ahorro interno de los países latinoamericanos, así como el impacto de la desigualdad de género en otras variables macroeconómicas e institucionales. Se estiman ecuaciones expresando la tasa de ahorro interno en términos de variables independientes relacionadas con la discriminación de género y con el mercado laboral. Los resultados indican que la desigualdad de género tiene un papel negativo sobre el ahorro, incrementa la vulnerabilidad macroeconómica y debilita las instituciones. Se recomienda que los países de la región emprendan grandes esfuerzos para erradicar la discriminación de género, en el marco de la ejecución de estrategias de género por país. La principal limitación del trabajo es el reducido número de datos en la muestra. La originalidad de este estudio reside en que es el primero que analiza la desigualdad de género, el ahorro y la vulnerabilidad económica en los países de América Latina. Se concluye apuntando que los países de la región deberían incrementar sus esfuerzos para lograr cerrar las brechas en este campo. La fuente de datos es el Reporte del Desarrollo Humano 2016, (UNDP, 2016) excepto en casos en que se señala otra fuente de datos específica.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Los resultados presentados en este trabajo constituyen evidencia categórica de que la desigualdad de género representa un significativo obstáculo al aumento del ahorro interno y, por ende, del crecimiento económico. Además, el IDG tiene asociaciones negativas con los indicadores de control de corrupción y de estado de derecho, implicando que la desigualdad de género debilita las instituciones. De particular importancia es el papel adverso de la desigualdad de género sobre la estabilidad macroeconómica.

CAPÍTULO 2. MARCO TEORICO

2.1. La economía y el derecho

El derecho dentro de su ámbito de actuación, tiene la responsabilidad de prever los daños que se encuentran tipificados en la ley, norma, regla, etc. Si luego de la modificación de una ley y esta genera un impacto positivo o negativo en lo social, económico, industrial, laboral, etc., para eso están las otras profesiones, para cuantificar, medir, cualificar el impacto jurídico, y la más acertada es la economía.

La economía es un modelo, un guía o sugerencia y su ejecución teórica nos entrega diversas alternativas de elección y decisión, y elegir la adecuada o la de menor riesgo.

Según nuestra carta magna en el articulado 58° expresa que somos una Economía Social de Mercado, la iniciativa privada es libre y tenemos libertad de emprendimiento, bajo este régimen, el Estado guía el desarrollo del Perú, actuando principalmente en las áreas de promoción del empleo, de la salud, la educación, seguridad, servicios públicos e infraestructura.

Lo señalado en nuestra Constitución Política del Perú en adelante CPP, cabe precisar que al tener libertad de mercado no es tolerable la intervención del Estado, sin embargo que sucede al encontrar una falla en la ley o norma, ¿debe intervenir? ¿Debe estar al margen? ¿Debe dar tutela jurídica? Siendo la carta magna un herramienta de defensa de los derechos de los ciudadanos, el Perú ocupa los últimos puestos en educación financiera, según indica (BBVA, 2019), en el artículo 87° indica que “El Estado fomenta y garantiza el

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

ahorro”, es cierto la garantiza a través de normas y entidades regulatorias, pero ¿la fomenta? Para llegar a mejor puerto, ya lo menciona Richard Posner en la regulación del mercado por el estado, enumeramos los puntos puesto que es relevante como soporte de esta investigación:

- La teoría económica de Posner, señala que toda decisión que otorguen cambios al mercado y su economía, deben ser debatidas y emitida por una mayoría entendida y calificada, al indicar mayoría refiere a que debe tener representación, que lleguen a convenios desinteresados particularmente, y el inicio de la implementación sea la menos frustrante posible.
- Además de la teoría, se debe plasmar el modelo económico y esta debe acompañar y exponer en los debates de la inserción del modelo, puesto que todo modelo tiene riesgo, fallas, y estas deben ser proyectadas en sus límites, para una futura intervención de los agentes mercantiles.

2.2. Tipos de Banca

2.2.1. Banca Múltiple

Son las instituciones financieras encargadas de la captación de depósitos al público en general y de exigencia inmediata, este depósito se refleja a la vista (ahorros) o en cuenta corriente, esta captación le permite diversificar su oferta a través de operaciones financieras como créditos consumo, tarjetas de crédito, etc.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

2.3. Ley 26702

2.3.1. Libertad para fijar intereses, comisiones y tarifas

Según La ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros, en su artículo 9 ° señala que las empresas del sistema financiero pueden elegir la tasa de interés, comisiones y gastos para sus operaciones activas y pasivas y servicios, (SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS) precisar que para la fijación de la tasa de interés deberán observar los límites que determina el BCRP, las tarifa, comisiones y gastos debes se de conocimiento público.

El extracto mostrado líneas arriba, dicta que, hay libertad para aplicar la tasa de interés, siempre que estén dentro del rango que determine el BCRP, entonces tenemos libertad de tasa interés compensatorio, siendo esta la utilidad de la empresa financiera, y la libertad de interés moratorio, siendo esta la indemnización por la mora.

Partiendo desde la “Buena fe”, deducimos que no se cumple con la obligación por factores exógenos que interrumpen la economía del deudor y le permita honrarlas, ergo existirá el retraso teniendo que pagar, además de la tasa de interés compensatoria, la tasa de interés moratoria, definida como penalidad por incumplimiento de pago; para la presente investigación lo denominaremos penalidad 1.

2.4. Resolución SBS N° 11356 – 2008

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

La nueva regulación a través del Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, emite categorías de clasificación crediticia al deudor del sistema financiero, bajo los siguientes:

Categoría Normal (0)

Categoría con Problemas Potenciales (1)

Categoría Deficiente (2)

Categoría Dudoso (3)

Categoría Pérdida (4)

Estas categorías clasifican a los clientes en relación a su comportamiento del cumplimiento con la obligación adquirida, encasillándolos según su puntualidad, su concepto es:

2.4.1. CATEGORÍA NORMAL (0)

Son aquellos deudores que vienen cumpliendo con el pago de sus créditos de acuerdo a lo convenido o con un atraso de hasta ocho (8) días calendario.

2.4.2. CATEGORÍA CON PROBLEMAS POTENCIALES (1)

Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de nueve (9) a treinta (30) días calendario.

2.4.3. CATEGORÍA DEFICIENTE (2)

Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de treinta y uno (31) a sesenta (60) días calendario.

2.4.4. CATEGORÍA DUDOSO (3)

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario.

2.4.5. CATEGORÍA PÉRDIDA (4)

Son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de sus créditos de más de ciento veinte (120) días calendario.

Según lo expuesto, el encontrarse en alguna categoría diferente a NORMAL, determina el riesgo que representa el deudor ante las empresas crediticias, por lo tanto no puede ser sujeto de crédito, para la presente investigación la denominaremos **penalidad 2**.

2.5. Código Civil – Libro VI – Las Obligaciones

El código civil, presenta las obligaciones en su LIBRO VI, donde expresa los tipos de interés y las limitaciones fijadas por le BCRP, muestro lo tipificado y la relación que guarda con la ley 26702 en su artículo 9°

2.5.1. Sección segunda – Título II – Pago

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

2.5.1.1. Capítulo Segundo – Pago de intereses

Interés compensatorio y moratorio

Artículo 1242º.- Como lo indica el código civil en el artículo en mención, el interés es compensatorio cuando existe un crédito y el uso de esta contra presta un interés y el interés moratorio esta direccionado a indemnizar la impuntualidad.

Parafraseando lo indicado líneas arriba, se aplica el interés por prestar dinero, y si hay retraso, se adiciona interés moratorio.

Tasa máxima de interés convencional

Artículo 1243º.- La tasa máxima del interés convencional compensatorio o moratorio, la fija el BCRP.

2.6. La Constitución Política del Perú

La relación que guarda nuestra carta magna con el sistema financiero y el

Usuario:

Artículo 59.- Rol Económico del Estado El Estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria. El ejercicio de estas libertades no debe ser lesivo a la moral, ni a la salud, ni a la seguridad pública.

Tomando en cuenta el artículo de la CPP, es de fácil interpretación, el Estado debe brindar alternativas, motivando la generación de la riqueza, y disminuyendo la desigualdad a través de la libertad de trabajo y creación de empresa, se extrae del artículo que el rol del Estado es de “estimulación” no

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

de intervención, con esto podemos precisar que no sucede ni uno ni otro, dado que no estimula, ni genera y mucho menos interviene (esperando que esto nunca suceda).

Artículo 65.- Protección al consumidor El Estado defiende el interés de los consumidores y usuarios. Para tal efecto garantiza el derecho a la información sobre los bienes y servicios que se encuentran a su disposición en el mercado. Asimismo vela, en particular, por la salud y la seguridad de la población.

Se trae este articulado, dado que la investigación en una de sus hipótesis trata de incentivar el consumo, definimos que el estado tras el artículo está obligado a proteger y mas no a incentivar, parte de la cadena económica es el consumo para generar el dinamismo del desarrollo, además de ser garantista en la libertad de información, según lo expuesto es un Estado lento y de poco accionar, reposado en normas que otros deben aplicar y no de normas que dinamicen a nuestro Estado.

Artículo 87.- Superintendencia de Banca y Seguros El Estado fomenta y garantiza el ahorro. La ley establece las obligaciones y los límites de las empresas que reciben ahorros del público, así como el modo y los alcances de dicha garantía.

Tomando lo descrito líneas arriba, señala al Estado como protector y garantista de los ahorros colocados a voluntad por las entidades, siendo esto positivo para los ciudadanos disciplinados en ahorrar, extraemos del articulado la palabra “fomenta” esta es símil de incentiva, motiva, promueve, y esto en la praxis no sucede, no se aprecia, no es visible.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

2.7. Interés

2.7.1. La historia e historia del Interés

El interés como teoría y a modo objetivo, es el valor que se tiene de algo, y a modo subjetivo es el provecho de algo; desde la creación de la biblia en el libro de Deuteronomio, transcribe que todo asistente al templo del señor debe “Diezmar” según su distancia si son aledaños diezmaran con trigo, aceite, vino y ganado, si no son cercanos al templo, el diezmo deberá ser entregado en dinero y esto puede ser obtenido tras la venta de sus bienes y a compensación el “Señor proveerá” , por generar el diezmo reciben la compensación del milagro del templo del Señor, además de la precisión que el Señor dio la tierra y los feligreses lo recompensan; además se cita textualmente el préstamo ,el interés y la usura, siendo esta ultima un cobro por el uso de algo; el pueblo judío tenía la orden de cobrar interés a los extranjeros del comercio y por ningún lado sus hermanos judíos. Pasando a Atenas, existió un hombre sabio llamado Solón (639 – 559 A.C.) este fue elegido por la población, dado que para ellos tuvo un gran logro, esta fue reducir el interés que el Estado les entregaba, siendo que estas llegaban a bordear el 25%, Aristóteles mencionaba que “en Grecia nadie era miserable y que todos tenían lo necesario para vivir bien”, ya en Grecia existía en esa época un alto sentido cuasi capitalista, dada la existencia de banqueros, cambistas, agentes portuarios, es decir la mayoría de agentes económicos ya estaban presentes dentro de la sociedad griega. Además citaba que la moneda solo sirve para el cambio y si se cobra el interés pierde su espíritu apartándose de su función natural, indicando que el dinero es estéril dado

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

que no se reproduce, la sociedad griega creó el derecho como una herramienta para salvaguardar y proteger los intereses del Estado.

Los romanos, tal como eran descritos según la historia eran hombres pragmáticos, prácticos, de muy poca teoría, el propio derecho que iniciaron no tenía como fin el tema científico, sino el fin era la necesidad de ordenar a los pueblos que habían sido conquistados, la época dividía a Roma en patricios y plebeyos, los primeros son reconocidos como parte de la aristocracia romana y los segundos como plebeyos, siendo los patricios dominante sobre los plebeyos quienes debían endeudarse tras enlistarse al servicio militar, ellos tomaban crédito de los patricios, estos últimos aplicaban ferozmente un interés usurario que oscila en el rango de 12% y 25%, de no pagar podía llevarlos hasta la esclavitud para poder cubrir la deuda adquirida, la pelea entre los bandos era , una de las peleas era la de instaurar “las leyes escritas” y nunca estar soportadas en la memoria de los patricios, desde el año 450 A.C. Se publicó “la ley de las doce tablas” siendo la base del derecho romano y así llegamos al 269 A.C. donde se perfecciona el sistema monetario, es decir una similitud a los señalado en Grecia y sus operarios de la economía, como son los banqueros, cambistas y aquí llegaban a cobra de interés usurario hasta el 48%, a pesar que los romanos dado su practicidad, pragmatismo teórico por naturaleza, finalmente terminaron siendo los pioneros del derecho, de las relaciones, reglas, principios e intereses entre individuos y con el Estado, se hace distinción entre el valor de uso y valor de cambio (justiprecio), entonces tenemos las leyes que relacionan al capital, el interés y la usura, siendo el interés en

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Roma de carácter usurario, aquí establecen la escala de interés como parte de la regla y que estaba en función del tipo de oficio dedicado del solicitante, sean actividades industriales o agrícolas.

El relato muestra el nacimiento del “Interés” a pesar de la lucha de clases políticas, económicas, filosóficas y jurídicas, permanece hasta la actualidad como una poderosa actividad económica.

2.7.2. La tasa de interés

Es el precio o costo por el uso de un recurso ajeno, siendo el más usado en el sistema financiero el dinero, una definición financiera es que la tasa de interés como el costo del dinero, sin embargo este concepto es superfluo, para que se perfeccione este concepto debe estar presentes agentes económicos, y estos son la oferta y la demanda, siendo esta relación binomial determinante dado que a mayor oferta de crédito mayor era la demanda y si la demanda aumenta más que la oferta, la tasa de interés se eleva.

A nivel matemático, la tasa de interés es simplemente la cantidad que se paga en un determinado tiempo, por cada unidad de capital utilizado, podemos deducir que la variable importante es la unidad de capital y la unidad de tiempo; para un mejor entendimiento, muestro la fórmula:

$$I = C * i * t$$

Donde,

I = Interés

C = Capital

i = Tasa de interés

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

t = Tiempo

2.7.3. Tasas de interés y sus topes

Según el BCRP en su Reporte de estabilidad financiera, precisa que:

“La distribución actual de tasas de interés, se estima que podrían quedar excluidos alrededor de la cuarta parte de créditos (21,5% en créditos de consumo y 3,2% en créditos MYPE como porcentaje del total de cartera consumo y MYPE), en su mayoría otorgados por las entidades financieras especializadas en créditos de consumo y micro finanzas. La mayor exclusión se daría en el segmento de créditos de consumo de monto inferior a una UIT (S/ 4 400), con una participación superior al 75% de los créditos excluidos. Este segmento concentra un mayor número de clientes con acceso reciente al crédito formal y presenta las mayores tasas de interés por ser operaciones a plazos cortos, a clientes de mayor riesgo

Crediticio, las cuales incorporan costos fijos de evaluación y seguimiento del crédito de clientes.” (BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ, 2021)

Tomando la cita del BCRP, en su reporte prueba que poner topes excluye a determinado segmento socio económico, tiende a la exclusión puesto que tener máximo % de interés hacen que los créditos consumo sean hasta impagables, cayendo en la morosidad y en el castigo financiero. Muestra claramente que el segmento masivo seria apartado tras la aplicación del máximo tope.

En la siguiente figura, podemos encontrar el impacto de las tasas de interés en el Perú:

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Figura 1

Impacto de topes de Tasa de interés

IMPACTO DE TOPES DE TASA DE INTERÉS EN EL MERCADO DE LOS CRÉDITOS CONSUMO Y MYPE EN MN (tope único de TEA=83,4%) ^{1/}				
Entidades	Monto Consumo y MYPE (millones S/)	% de saldo Consumo y MYPE excluido	N° de créditos Consumo y MYPE (miles)	% de número de créditos excluidos
Sistema Financiero	99 165	3,1	11 054	24,7
Banca	70 439	2,1	6 440	16,8
Bancos Grandes	45 535	1,5	3 709	11,3
Bancos Medianos	20 854	0,4	1 283	3,8
Bancos Especializados	4 050	16,7	1 448	42,4
Entidades no bancarias	28 726	5,4	4 614	35,7
Financieras	8 469	15,9	2 784	52,1
Cajas Municipales	17 586	0,4	1 408	2,8
Cajas Rurales	1 473	3,9	262	35,2
Edpymes	1 197	8,0	160	41,7

Promedio mensual de Octubre 2020 a Marzo 2021 de la tasa de interés promedio del sistema financiero. Tomada de (BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ, 2021)

A esto se suma la regulación de tasas de interés compensatorio y la moratoria, reguladas por la legislación vigente, así mismo el BCRP señala que la tasa máxima de interés es calculada cada seis meses, tomando como cimiento las tasas de los créditos de consumo de las entidades financieras.

Figura 2

Tasa máxima de interés

TASA MÁXIMA DE INTERÉS CONVENCIONAL COMPENSATORIO (En porcentaje)			
		Operaciones Activas del Sistema Financiero	
		Anterior 1/	Vigente
Moneda Nacional	Consumo, consumo de bajo monto, micro y pequeña empresa	Libre Competencia	83,40
	Resto		Libre competencia
Moneda Extranjera	Consumo, consumo de bajo monto, micro y pequeña empresa	Libre Competencia	68,38
	Resto		Libre competencia

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Nota: La tasa máxima de interés compensatorio para las operaciones activas entre personas ajenas al sistema financiero es de 83,40 % en moneda nacional y 68,38 % en moneda extranjera.

Acto seguido, En el caso de las tasas de interés moratorio, el BCRP ha determinado que para los créditos de consumo, consumo de bajo monto y MYPE, la tasa máxima de interés moratorio será el 15% del interés convencional compensatorio.

(BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ, 2021)

2.7.4. Tasas Activas y Pasivas

Para efectos de esta tesis, citaremos a este tipo de tasas dada la necesidad, en el mercado financiero se denominan estas tasas para diferenciarlas del tipo de producto que oferta una entidad financiera, siendo las tasas activas el costo aplicado a todo préstamo que emite la entidad financiera, en este instante aparece un obligación que es la devolución del dinero prestado en las condiciones suscritas, y por otro lado está la captación de depósitos a estas se les aplica las tasas pasivas , siendo esta el costo del dinero que obliga a la entidad financiera a pagar al depositario que confió sus ahorros (WINA, 2019).

2.7.5. Spread bancario

El spread bancario, es uno de los principales indicadores de la economía de un país, las entidades financieras, como se enuncia en el concepto anterior, cobran tasas activas y pasivas, la forma más simple de explicar el spread es

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

la resta entre ambas tasas, esta determina la rentabilidad de las entidades que emiten préstamos y captan ahorros. Trasladamos la teoría a un ejemplo real:

Tasa de interés de una cuenta de ahorros a plazo fijo (3 años) es 5.5%

Tasa de interés de una crédito de libre disponibilidad a 36 meses (3 años) es de 19.5%

Por lo tanto el spread para este ejemplo será la resta de ambas: $19.5\% - 5.5\% = 14\%$

Con este ejemplo práctico, se entiende mejor el concepto, grafica ampliamente la rentabilidad, y cuestiona si existe un justiprecio por el uso o encargo del dinero.

2.7.6. Trascendencia de la Tasa de Interés

En los países desarrollados, el rubro financiero tiene una presencia determinante y de gran importancia en el crecimiento económico, ergo en el desarrollo, a través de la promoción del ahorro, inversión eficiente, y reducción de la incertidumbre, además de ser jugar el papel garantizador e intermediario entre el que necesita y el que excede de liquidez, poniendo como precio una tasa de interés en función a algunos acuerdos entre las partes, especificamos 3 funciones relevantes

Ahorro, siendo este término vital y estratégica para generar la inversión y desarrollo, lo incentiva e impulsa a través de la tasa de interés, entregando un excedente al término del plazo pactado.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Inversión, un principal propulsor para mantener una tasa baja, sobre todo en países en vías de desarrollo, a nivel macroeconómico las empresas encuentran un tipo de tasa de interés baja, promueve la inversión a través de la inyección económica y una devolución menor en el plazo pactado.

Igualdad en la demanda, la evidencia empírica demuestra que a personas de bajo recurso económico se le oferta una tasa alta de interés o en su defecto ninguna, y por el contrario la oferta mejora y aplica en varias entidades, a los de mayor recurso económico, de gestionar una tasa más baja podemos generar igualdad ante la demanda e ingresar a la tan soñada inclusión financiera.

2.8. El Ahorro

2.8.1. Educación financiera

La cita de este subtítulo nos hace pensar en que ser educados financieramente es difícil, hasta quizá suena a caminar en un terreno gris, porque decir educación, luego decir finanzas, nos conlleva a aprender más de finanzas, a leerla a entenderla, te remonta al dinero y empieza la nebulosa compleja del ahorro en un país de poca cultura de guardar pan para mayo; en contrario debemos cambiar esta idea popular con la administración correcta de nuestros recursos, para llegar a la “graduación” en educación financiera, debemos seguir 3 grandes pasos:

- Tomar “Decisiones económicas personales”
- Analizar “Oportunidades y riesgos financieros”

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

- Usar “Productos financieros con convicción”

Lo señalado es muy fácil de escribir, sin embargo difícil de aplicar, si se logra seguir la pauta hay una alta posibilidad de bonanza.

Según la cita de un banco local “Uruguay ocupa el primer lugar de Sudamérica, con un 45% de su población con buena educación financiera, mientras que Bolivia ocupa el último lugar con 24%.

Estas cifras reflejan que existe un amplio trabajo por desarrollar en la región, sobre todo si se comparan con países como Noruega y Suecia, líderes de esta clasificación. De acuerdo a la investigación, el 71% de los habitantes de estas naciones posee un buen nivel de educación financiera.

Según consideran los especialistas, contar con un alto nivel de educación financiera permite que las personas estén más preparadas para tomar decisiones acerca de su dinero, ahorro e inversiones. Además, tienen la capacidad de gestionar sus ingresos de forma eficiente, logrando alcanzar sus metas. La falta de información podría reflejarse en dificultades financieras, que a su vez impactarán sobre la salud mental y emocional”. (BBVA, 2019)

Según la cita, el Perú a fines del 2019 tenía un 24% de la población con un buen nivel de educación financiera, a décimas del último lugar ocupado por Bolivia.

El BBVA a través de diversos estudios de ahorro, dado que se encuentra en varios países, más de 30 países donde desarrolla como mercado de intercambio financiero, es fuente confiable que Perú está en los últimos lugares de la región a nivel de la educación financiera por ende el ahorro es una de nuestras falencias como peruanos.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

2.8.2. La regla de ahorro 50/30/20

La regla en cuestión intenta guiarnos para el tan ansiado ahorro, trata de una directriz expresada en porcentajes, su despliegue data de aplicar los porcentajes en tus ingresos, direccionándolos a conceptos primarios, secundarios y ahorro, en ese orden de prelación, la finalidad es evitar asesorías contables, gastos innecesarios y que prevalezca el ahorro, las reglas se dan de la siguiente manera:

50% del ingreso van a los gastos cotidianos, indispensables para la vivencia armónica, como son:

- Vivienda (hipoteca o arrendamiento)
- Servicios (luz, agua, internet, tv, arbitrios, etc.)
- Alimentación
- Escolaridad
- Vestido
- Transporte

30% del ingreso van a gastos secundarios, esta parte es la más sencilla y esperada, dado que mejora nuestra calidad de vida, disminuyen el estrés, soportan el gasto de las actividades de ocio, por citar algunos:

- Viajes
- Cine
- Restaurantes
- Accesorios de marca

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

20% del ingreso van al ahorro, esta parte es la más difícil y dolorosa dado el forado que hace al ingreso, además por no ser tangible a algún producto o bien, la sugerencia del BBVA es depositarlo a una cuenta que genere algún interés y así tener visibilidad de la utilidad o deducir desde el origen el 20% al ingreso mes.

2.8.3. El ahorro como derecho

El derecho civil se origina dado el abuso de autoridad, y los excesos que cometen por la investidura que le entrega el poder, la libertad aflora cómo derecho fundamental es aplicable ante cualquier momento de nuestra vida, y porque no incluir el ahorro, esta nos debe permitir maximizar nuestro derecho a ser libres con la expresión de adquirir lo que mejor nos parezca, ya lo expresa nuestra CPP en su articulado N° 59 del Rol Económico establece que:

“El Estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria. El ejercicio de estas libertades no debe ser lesivo a la moral, ni a la salud, ni a la seguridad pública. El Estado brinda oportunidades de superación a los sectores que sufren cualquier desigualdad; en tal sentido, promueve las pequeñas empresas en todas sus modalidades.”

La muestra extraída de la CPP, dicta la estimulación de la riqueza sin que afecte la moral, para que la maquina inversionista se active a través del crédito, el banco necesita captación del ahorro de la población; si focalizamos la palabra clave ahorro contra la CPP, encontramos el artículo

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Nº87 “El Estado fomenta y garantiza el ahorro. La ley establece las obligaciones y Los límites de las empresas que reciben ahorros del público, así como el modo y los alcances de dicha garantía.” Esta cita nos hace dudar ante el verbo transitivo “fomentar” que en su asepsia es la de Favorecer de algún modo que una acción se desarrolle o que aumente un aspecto positivo de ella, las preguntas saltan inmediatamente ¿Cómo incentiva el ahorro? ¿Por qué no tenemos cultura de ahorro? ¿Debe intervenir el Estado en el ahorro?

A través de la evidencia queda probado que el estado si, protege y garantiza el ahorro a través del mecanismo para proteger sus ahorros es el **Fondo de Seguro de Depósitos (FSD)** que funciona en diversas instituciones financieras. El FSD fue creado en 1991 como respuesta ante un eventual cierre de las entidades financieras supervisadas por la Superintendencia de Banca, **Seguros** y AFP (SBS), sin embargo no la Incentiva, motiva o fomenta como indica nuestra carta magna.

2.8.4. El ahorro según el BCRP

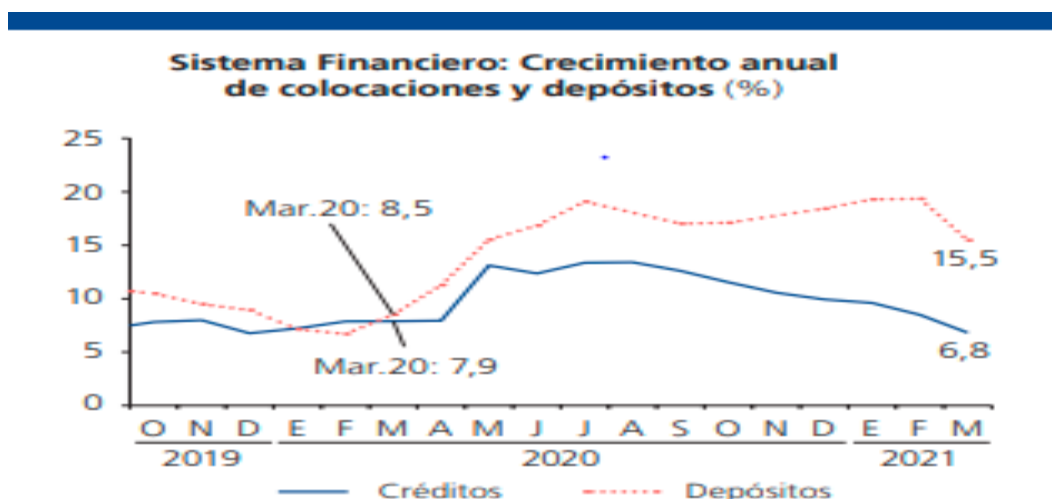
El sistema financiero mantiene una postura sólida, como consecuencia del crecimiento de los depósitos, y la estrategia de gestión al inyectar liquidez del BCRP. La estrategia del estado de quitar restricciones, al dinero de los aportantes y trabajadores permitió aumentar la liquidez de los hogares y de las familias, más aun a los que se vieron afectados. Entre algunas medidas tomadas, es relevante mencionar la liberación de la asociación de fondo de pensión fondos en adelante AFP y la compensación por tiempo de servicio, en adelante CTS, a esto sumar la entrega de bonos universales, personas

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

natural y jurídica de determinado segmento socioeconómico. Ampliar la vista para las personas jurídicas, ellos también aumentaron sus depósitos, gracias a la distribución del fondo, a través de la figura del Programa Reactiva. Las diversas estrategias aplicadas han dado respiro en la praxis a las familias y hogares además a las pequeñas empresas, el BCRP trae el siguiente grafico como muestra del crecimiento de colocaciones en el Perú.

Figura 3

Crecimiento de colocaciones



Fuente BCRP

2.8.5. Comparativo entre tasas de interés de préstamos y ahorro

La Asociación Peruana de Consumidores y Usuarios en adelante ASPEC, demostró a través de estudios la gran diferencia entre las tasas de interés para préstamos, aplicando marcadas diferencias entre un segmento y otro, existen tasas de interés más altas para persona natural, que para un corporativo o gran empresa, siendo la variación de hasta el 700% entre la

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

menor tasa y más alta, muestro el dato de ASPEC para el 12 de agosto de 2020:

Figura 4

Tasa de interés para préstamos

TASA DE INTERES PROMEDIO PARA PRESTAMOS COMERCIALES, PERSONAS Y TARJETA DE CREDITO EN MN					
FINANCIAMIENTO	BANBIF	BCP	BBVA	SCOTIA	INTERBANK
Corporativo 91-180 días	4.73%	3.29%	2.86%	3.49%	2.43%
Gran empresa 91 - 180 días	6.70%	4.55%	4.88%	4.53%	2.89%
Mediana empresa 91-180 días	10.15%	9.00%	8.81%	8.95%	6.12%
Pequeña empresa 91 - 180 días	14.87%	9.03%	11.57%	10.02%	40.00%
Microempresa 91 - 180 días	No aplica	No aplica	12.83%	8.20%	31.75%
Consumo personas 91 - 180 días	23.24%	31.53%	40.27%	32.50%	52.30%
Tarjeta de crédito	30.00%	37.54%	46.03%	34.97%	56.47%

En contrario sensu las tasas de interés que pagan las entidades del sistema financiero a sus depositantes (tasas pasivas) son muy reducidas, diminutas ante la comparativa del depósito, según ASPEC demuestra el cuadro siguiente al 12 de agosto de 2020.

Figura 5

Tasa de interés para ahorros

TASA DE INTERES ANUAL PROMEDIO PARA DEPÓSITOS DE AHORROS, PLAZO Y CTS EN MN						
DEPÓSITO	BANBIF	BCP	BBVA	SCOTIA	INTERBANK	Prom.Sector
Ahorros	1.53%	0.10%	0.13%	1.24%	0.19%	0.18%
Depósito a plazo 91-180 días	1.34%	0.28%	0.26%	0.56%	0.50%	0.52%
CTS	4.12%	2.79%	2.08%	1.97%	3.00%	2.93%

2.9. El Consumo

2.9.1. El consumo como estilo de vida

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Etimológicamente la palabra consumo proviene del latín *consumere*, teniendo como prefijo la palabra “con” que es continuamente, globalmente, del todo y el verbo *sumere* que es tomar, asumir; por tanto es decir tomar continuamente. Dicha palabra en el siglo XX tenía un contexto negativo, es más tuvo presencia de harta violencia. Actualmente países del primer mundo consumen más del doble del que pueden consumir, la palabra consumo adquirió protagonismo con el desarrollo de la industrialización de Norte América y Europa, empezaron a surgir nichos de consumo importante, diferenciadores de estatus y nivel socioeconómico con la finalidad de poder distinguirse de otros grupos y estrato social. Dentro de los principales grupos esta la clase media norteamericana, el poder de consumo de este grupo económico, es altísima.

El autor Thorstein Veblen, en la teoría de la clase ociosa, muestra el “consumo ostentoso” y la “emulación pecuniaria”, en 1899, el autor menciona al consumo como una herramienta de relación entre las clases y los artículos de consumo.

Lo menciona Max Weber, él estableció la relación entre consumo, estatus social y estilo de vida, utilizó este concreto como definición del estilo de vida a través del consumo. El estilo de vida está determinado por la cualificación, el poder y los ingresos en el sistema económico. Este concepto refiere a una postura de grupo, habla, vestir, círculo, para ellos es determinante el grupo social al que perteneces.

A mediados del siglo XX comienza a aparecer, grupos sociales, distinguidos por la forma de vestir, hablar, pensar, expresar, esto tiene mucho que ver

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

con el consumo, a través de él muestran su identidad y la van forjando, formando vínculos de pertenencia y por ende sociedades .

“Es decir, que el consumo no sólo sirve para satisfacer necesidades o deseos, o para comunicar o fortalecer distinciones sociales, sino que también puede servir para crear el sentido de la identidad personal, si bien conviene tener en cuenta de que la flexibilidad desde la que es posible negociar la propia identidad depende de los recursos que se posean, y de condiciones físicas y psíquicas” (Rodríguez Díaz, 2012).

2.9.2. El consumo y sus vistas

A nivel económico el consumo es una variable dentro de la actividad, es una manera de expresar la libertad y satisfacer de las necesidades primarias y secundarias que se encuentran en el mercado.

A nivel de la sociología y a lo largo de la historia han ido adquiriendo diversas formas de consumo, en un principio estaba direccionada a la supervivencia, consumir por intercambio o el famoso trueque, en la edad media el consumo estaba plasmado por el poder adquisitivo de los actores económicos, sin embargo estaban direccionados a necesidad básica, tejidos y metales, en la modernidad y pos modernidad el consumo marca una diferencia en escalas y vínculos societarios.

A nivel de marketing, y direccionados por el poder adquisitivo, consumir para satisfacer necesidades primarias, secundarias y se suma la identidad, esta última definida por marcas de diseñador, signos o logos de elite, que muestran un vínculo de pertenencia y se desmarcan las clases sociales, el

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

hilo conductor de los productos de consumo van por la publicidad, neuromarketing.

2.10. El consumo y el derecho

El consumo y el derecho están regulados, funciona a través de los consumidores y usuarios, estas siguen normas para protección del que consume y salvaguarda del usuario, marcados dentro un ámbito de acción, las empresas que ofertan bienes o servicios, tienen normativas y procedimiento que seguir para un exitoso producto final y la satisfacción de usuarios y consumidores. A nivel de nuestro Estado el consumidor está protegido por el Instituto Nacional de Defensa al Consumidor, en adelante INDECOPI, esta soporta ante alguna irregularidad de las empresas.

“El objetivo de este conjunto normativo es evitar prácticas lesivas por parte de los empresarios que supongan engaño, costes adicionales o, incluso, daños personales, a los consumidores. Es decir, al comprar un bien o contratar un servicio se genera un vínculo legal entre el comprador y el vendedor, con lo que este último debe garantizar una serie de derechos e incurriría en responsabilidad si vulnerase los intereses legítimos del consumidor o le causase algún perjuicio. El Estado, por su parte, debe garantizar la defensa de estos derechos y promover la información y educación de los consumidores para que no estén en situación vulnerable frente a las empresas que ofrecen bienes y servicios. (UNIR, 2020)”

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Tomando lo mencionado por la UNIR, el consumidor al adquirir un bien, se genera un acuerdo, un vínculo, un contrato entre las partes, de atropellar algún interés o derecho el estado a través de sus entidades pertinentes pueda salvaguardar y garantizar la satisfacción.

2.11. El bono del buen pagador

2.11.1. Concepto

El Bono del Buen Pagador, es un respaldo a la economía del adquirente de una vivienda, le brinda una ayuda para disminuir la cuota y pueda acceder a un bien inmueble con determinadas características, este soporte económico no tiene devolución, solo necesita que el obligado sea puntual con sus pagos. Las entidades del sistema financiero lo otorgan a toda persona que reúna las características a través de una figura de ayuda social llamada Nuevo Crédito Mi Vivienda. La aplicación de este bono que se entrega a través del estado es única y exclusivamente para la adquisición de viviendas que sean de interés social, por tanto no todas pueden aplicar, además de una restricción del valor del bien, esta tiene que ser inferior a 50 UIT (215 mil soles).

2.11.2. Requisitos

Según indica el artículo 4° del reglamento del bono del buen pagador, (MIVIVIENDA, 2015)

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

- Tener la calificación como sujeto de crédito, tal como lo otorga la IFI del Fondo MIVIVIENDA.

- No tener propiedades inmobiliarias, ni el solicitante, ni el cónyuge, ni hijos.

- El valor del inmueble a solicitar no debe superar el rango establecido por Ley y no exceda de cincuenta (50) UIT.

- No haber recibido apoyo habitacional previo del Estado el titular y, de ser el caso, su cónyuge o conviviente.

- Otros a ser determinados por el FMV y comunicados al Fiduciario para su aplicación.

2.11.3. Oferta

El Bono del Buen Pagador coopera con el solicitante o beneficiario a la disminución del valor del inmueble, por defecto pueda calificar y disminuir su cuota mensual, el rango a aplicar va desde el 6% al 25%, siendo inversamente proporcional al monto del bien inmueble, es decir a menor costo tenga el bien, mayor será el descuento. Este beneficio en el papel insta a los hogares que no tiene una vivienda a adquirirla con un gran soporte económico y poder tener la primera vivienda soñada.

2.11.4. Causal de reembolso

Tal como señala el artículo 7° del reglamento del bono del buen pagador (MIVIVIENDA, 2015) ; el subprestatario deberá reembolsar el BBP y sus intereses legales en los siguientes casos:

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

- Cuando pierda la calificación de buen pagador y pase a ser mal pagador, esta calificación lo otorga la IFI- MIVIVIENDA, donde aplicara una demanda con el bono, intereses y costos.
- Existe el riesgo crediticio, si ya no es considerado como buen pagador, se aplicara el reembolso.
- N puede pagar por adelantado, por lo menos en los próximos 5 años inmediatos del origen del préstamo.
- Cuando la información documentaria brindada para ser favorecido por el bono, no sea consistente o carezca de veracidad.
- Otros que estén dictados por la IFI-MIVIVIENDA.

2.12. Morosidad

2.12.1. Concepto de Mora

Tal como lo mencionan Bolaños y Brío en su artículo de investigación “El índice de morosidad es el ratio obtenido como cociente de la cartera de crédito vencida y en cobranza judicial sobre el total de la cartera de créditos” (Bolanos & Brio, 2016) “. Dicho ratio que alega la investigación anterior, es medido por cada una de las entidades del sistema financiero, sacra un índice de retardo, y esta métrica aplica a todo nivel, sea nacional o internacional. Por estas precisiones de concepto es importante medir el ratio de morosidad ante cualquier crisis financiera, el cumplimiento de pago de crédito de las entidades financieras estimula el crecimiento económico, de tener un ratio

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

menor es un termómetro importante para la rentabilidad de estas entidades y su actividad económica.

2.12.2. Mora en la actualidad

La mora en la actualidad, ha tenido un rebote importante, al inicio de pandemia oscilaba en el 5%, dada la actividad económica continua, manteniéndose oscilante en los siguientes 2 trimestres dada las reprogramaciones que se realizaron a nivel financiero, sin embargo generó un rebote en el último trimestre, por el impago de las reprogramaciones llevando más allá del 6% al ratio de morosidad.

“Por grupo de entidad, la mayor morosidad se dio en la cartera de los bancos y las financieras, mientras que, por tipo o segmento de crédito, la mitad del incremento en la morosidad provino de los créditos de consumo. En este segmento, destacaron los incumplimientos de pago en la cartera de los bancos grandes y, en menor medida, de algunas entidades bancarias y no bancarias especializadas en esos créditos.(BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ, 2021).”

Según lo indicado técnicamente por el BCRP, separa las entidades por grupo y demuestra los porcentajes de morosidad, para una mejor visibilidad, se muestra el siguiente gráfico.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Figura 6

Ratio de Morosidad

Cuadro 2.6 COLOCACIONES A HOGARES: INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA									
	Ratio de Morosidad				Variación de cartera morosa (mill. de S/)				
	Mar.20	Jun.20	Dic.20	Mar.21	IT.20	IIT.20	IIIT.20	IVT.20	IT.21
Sistema	5,1	5,0	6,1	6,3	825	1 080	1 687	2 651	751
Hogares	4,7	5,5	7,7	7,3	328	793	660	1941	-511
Consumo	5,1	6,1	9,9	9,2	192	514	635	1773	-664
Hipotecas	4,2	4,8	5,0	5,1	136	279	26	168	153
MiVivienda	4,5	5,0	5,4	5,4	31	42	5	38	9
Recursos propios	4,1	4,7	4,9	5,0	105	237	20	130	144
Empresas	5,3	4,8	5,3	5,8	497	288	1 027	711	1 262

Fuente: Balances de Comprobación.

En el primer trimestre de 2021, los créditos de consumo presentan una caída en el ratio de morosidad, expone mejores indicadores que los otros productos, sin embargo es más alto que el trimestre pasado, y anteriores.

Los consumidores deben tener en claro que la morosidad de créditos y sobre manera las de tarjetas de crédito, suelen aumentar de una manera exponencial, a mayor retraso mayor recargo, por este dato las entidades se ven obligados a provisionar, por ende dejan dinero en las arcas que no pueden prestar para salvaguarda del ahorrista, volviéndose poco rentables e incrementando su ratio de morosidad.

La mora esta expresada en una tasa, esta se denomina tasa de interés moratoria y está en 12.51%.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Figura 7

Tasa máxima de interés moratorio

TASA MÁXIMA DE INTERÉS MORATORIO (En porcentaje)			
		Operaciones Activas del Sistema Financiero	
		Anterior 1/	Vigente
Moneda Nacional	Consumo, consumo de bajo monto, micro y pequeña empresa	Libre Competencia	12,51
	Resto		Libre competencia
Moneda Extranjera	Consumo, consumo de bajo monto, micro y pequeña empresa	Libre Competencia	10,26
	Resto		Libre competencia

Nota: “La tasa máxima de interés moratorio para las operaciones activas entre personas ajenas al sistema financiero es de 12,51 % en moneda nacional y 10,26 % en moneda extranjera. Tomada (Banco Central de Reserva del Perú, 2021)”

Según lo citado, encontramos que es alto el costo del interés y si retrasas el pago de la obligación, es más alto aun; además que el aplicar la máxima tasa de interés ahuyenta el flujo de bancarización o inclusión financiera que tanto anhela el Estado, si sumamos la pandemia por la COVID 19 y la cuarentena larga a la que nos acogimos, la morosidad en el sistema financiero en último trimestre del 2020 provino principalmente en los créditos consumo, como préstamos de libre disponibilidad y tarjetas de crédito,

“Durante la cuarentena, las tarjetas de crédito redujeron el gasto dada la nueva actualidad y el cierre de establecimientos, las entidades redujeron las líneas de créditos otorgados a sus clientes antiguos con un perfil de mayor

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

riesgo de crédito y las cancelaron a los clientes con peor historial crediticio (BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ, 2021). “

Tomando la cita del BCRP, las tarjetas caen más del 30% de su consumo habitual, esta tercera parte tiene un sesgo de obligatoriedad puesto que la actividad económica se detuvo súbitamente, y por ende toda la línea de consumo, forzando a la disminución del ingreso y gasto entre empresas y consumidores respectivamente, para mejor vista , se deja la gráfica.

Figura 8

Deuda y Morosidad de los hogares

Cuadro 2.7 DEUDA Y MOROSIDAD DE LOS HOGARES EN EL SISTEMA FINANCIERO											
	Número de deudores ^{1/} (miles)			Saldo ^{2/} (mill. de S/)			Variación %		Ratio de Morosidad (%)		
	Mar.20	Dic.20	Mar.21	Mar.20	Dic.20	Mar.21	Mar.21/ Mar.20	Mar.21/ Dic.20	Mar.20	Dic.20	Mar.21
Total Hogares	5 267	4 887	4 714	124 483	120 045	118 842	-4,5	-1,0	4,7	7,7	7,3
Consumo	5 174	4 795	4 620	72 068	66 489	63 971	-11,2	-3,8	5,1	9,9	9,2
Tarjetas	3 119	2 792	2 565	25 931	21 031	14 118	-45,6	-32,9	5,5	12,5	12,2
Préstamos ^{3/}	3 387	3 131	3 303	46 137	45 458	49 853	8,1	9,7	4,8	8,7	8,4
Hipotecarios	261	124	262	52 415	53 556	54 871	4,7	2,5	4,2	5,0	5,1

Nota: “Contabiliza una sola vez a aquellos deudores que posean más de un tipo de crédito”. Tomado de (BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ, 2021)

2.12.3. La morosidad y el tipo de cambio

Esta relación de mora y tipo de cambio ha sido analizada por las entidades del sistema financiero, en diversos momentos, es por eso que cambian sus

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

ventas en el tipo de moneda circulante o la más fuerte en cada estado, la investigación en Costa Rica, el sistema financiero comprobó que la depreciación del tipo cambiario, beneficia al ratio de morosidad sobre todo cuando el crédito se otorga en esta moneda, dicho impacto positivo es de corto plazo, dado que a partir del sexto mes se regulariza y va reduciendo el impacto.

CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

3.1.1. Diseño de investigación

La presente investigación es Descriptiva con una dosis Explorativa, implica observar el comportamiento para definir y/o catalogar el objeto de estudio, como principal característica la realización de encuestas y estudios documentarios, además que no se tiene claridad o profundidad del problema planteado, se llevara a cabo para una mejor comprensión, a través de una investigación primaria con encuestas, entrevistas online, focus group, o secundaria con documentación, ensayos, estudios, bibliografía y experiencia en el problema, aunque estas no serán concluyentes.

3.1.2. Enfoque

Es de tipo Cualitativo dado que asume una realidad subjetiva, dinámica, compuesta por variables o escenarios. Este enfoque cualitativo de investigación enfatiza el análisis reflexivo de los significados subjetivos e intersubjetivos que forman parte de la propuesta de esta tesis.

Aunque el enfoque cualitativo se orienta hacia la interpretación de realidades subjetivas, la investigación cualitativa no deja de ser científica, y lo es tanto como la investigación basada en el enfoque cuantitativo; dicha interpretación tampoco se reduce a un asunto de opiniones de quien investiga (Abarca, Alpízar, Sibaja y Rojas, 2013, p. 10)

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

3.1.3. Método

Es **Propositivo**, se fundamenta en una necesidad o vacío dentro de la institución, una vez que se tome la información descrita, se ejecutará una propuesta de sistema de evaluación del desempeño para superar la problemática actual y las deficiencias encontradas, y

Es **Jurídico**, se fundamenta en el ámbito del derecho, La investigación socio jurídica tiene como objeto el estudio de la realidad social en la medida que advierte una incidencia en los comportamientos sociales que busca modificar. Así las cosas, el derecho busca transformar los acontecimientos sociales, de ahí la incorporación al método científico se encuentra una necesidad y una propuesta de mejora al sistema financiero, post evaluación y análisis se ejecuta una alternativa y poder superar la problemática, explorará a través de hipótesis si la modificación de una directriz, para este caso una ley, por ser jurídica y a través de la modificatoria, motivar el ahorro a la población responsable de sus obligaciones financieras e identificar post reconocimiento, si dicho cambio genera impacto en los hogares y/o es de gran beneficio social.

3.2. Población

Utilizada en la investigación es finita porque se enfoca específicamente en personas con acceso al crédito de consumo de libre disponibilidad, precisando que la métrica será extraída de informes públicos del BCRP, cuyo dato es enriquecedor y transversal. Es probable no saber el tamaño de una

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Población, Las probabilidades matemáticas demuestran que el tamaño de la población es irrelevante a menos que el tamaño de la muestra exceda un pequeño porcentaje de la población total que estás examinando. Para este caso la Población se extrae del Reporte de estabilidad financiera – mayo 2021 del BCRP, donde muestra la cantidad en millones de hogares con deudas de consumo y libre disponibilidad, la figura muestra el evolutivo de MARZO 2020, cierre DICIEMBRE 2020 y avance a MARZO 2021, obteniendo una media de **4956 MM**, como dato de POBLACIÓN.

Figura 9

Cuadro 2.7 DEUDA Y MOROSIDAD DE LOS HOGARES EN EL SISTEMA FINANCIERO											
	Número de deudores ^{1/} (miles)			Saldo ^{2/} (mill. de S/)			Variación %		Ratio de Morosidad (%)		
	Mar.20	Dic.20	Mar.21	Mar.20	Dic.20	Mar.21	Mar.21/ Mar.20	Mar.21/ Dic.20	Mar.20	Dic.20	Mar.21
Total Hogares	5 267	4 887	4 714	124 483	120 045	118 842	-4,5	-1,0	4,7	7,7	7,3
Consumo	5 174	4 795	4 620	72 068	66 489	63 971	-11,2	-3,8	5,1	9,9	9,2
Tarjetas	3 119	2 792	2 565	25 931	21 031	14 118	-45,6	-32,9	5,5	12,5	12,2
Préstamos ^{3/}	3 387	3 131	3 303	46 137	45 458	49 853	8,1	9,7	4,8	8,7	8,4
Hipotecarios	261	124	262	52 415	53 556	54 871	4,7	2,5	4,2	5,0	5,1

1/ Contabiliza una sola vez a aquellos deudores que posean más de un tipo de crédito.
2/ Saldos estimados con el tipo de cambio de marzo de 2021 (S/ 3,757 por US\$1).
3/ Considera el resto de créditos de consumo (préstamos no revolventes).
Fuente: Balances de Comprobación.

3.3. La Muestra

El muestreo será No Probabilística e intencional o conveniencia puesto que seleccionara a individuos que representan a la población de manera conveniente, por proximidad geográfica, con accesibilidad virtual dada la coyuntura; esta técnica releva prueba de hipótesis a través de la exploración y su cumplimiento, además de ser un estudio piloto, y por ser económica. A través de la documentación de la presente tesis y un soporte

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Tecnológico para el cálculo de la muestra, recurrimos a una calculadora de tamaño de muestra, con eso cuantificamos de manera rápida y efectiva el tamaño conveniente de la muestra, esta nos muestra en 4 datos y 4 pasos como realizar el cálculo, los datos son:

3.3.1. Margen de error

También conocido como intervalo de confianza, esta puede ser negativa o positiva que generalmente se reporta en los resultados de cualquier encuesta.

3.3.2. Nivel de confianza

La mayoría de tesis aplica el 95% como nivel de confianza, tiene como significado estadística sólida, puesto que si se repite un experimento o una encuesta una y otra vez, el 95 por ciento de las veces sus resultados coincidirán con los que se obtienen de una población.

3.3.3. Tamaño de la muestra

El tamaño es directamente proporcional a la seguridad, mientras mayor sea la muestra mayor será la certeza de la respuesta poblacional, la formula a utilizar es:

$$\text{Tamaño de Muestra} = Z^2 * (p) * (1-p) / c^2$$

Donde,

Z, nivel de confianza

P, muestra poblacional

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

C, margen de error

3.3.4. Calculo de la muestra

Según el portal (QuestionPro, 2021) , con la calculadora que esta pagina creo se pueda obtener el tamaño ideal para efectos de reducir el riesgo y que la representatividad de la muestra tenga el nivel de confianza y margen de error correcto.

Figura 10

Calculadora de muestra

Nivel de Confianza : 95% 99%

Margen de Error:

Población:

Tamaño de Muestra:

Fuente (QuestionPro, 2021)

Los datos ingresados,

Nivel de confianza 95%

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Margen de error **10.15%**

Población: **4956000**

Muestra: **94**

Por lo descrito debemos completar mínimo 94 encuestas para encontrar certeza.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

3.4.1. La revisión documental

Para determinar estudios a priori, sirven de punto de partida, consolidar autoría para la elaboración de un cimiento teórico como ensayos y relacionarlo entre trabajos de investigación como las tesis relacionando las coincidencias de valor entre sí , y reporte financieros confiables como las del BCRP quienes extraen data levante para la métrica de estos indicadores.

3.4.2. Selección de datos

La recolección de datos, es medir información a través de fuentes diversas y en aras de obtener el panorama completo del foco de la investigación, con esto podemos recopilar posibles preguntas o respuestas relevantes, así anticipar inclinaciones a futuro, la presente coleccionara datos a través del cuestionario.

Los encuestados fueron:

ramos barrios nolberto

COORDINADOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Diana Mercado Juarez	COORDINADOR
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	COORDINADOR
CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	COORDINADOR
EMILY BEROLLA ORTIZ	COORDINADOR
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	COORDINADOR
cordero galvez jeniffer yolanda	GESTOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	GESTOR
caceres quintero juan diego	GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	GESTOR
sandra renteria moreano	GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	GESTOR
Erika justiniano	GESTOR
Infante Chavez Rocio Yameli	GESTOR
Livia vargas Paola	GESTOR
Liliam Zamudio	GESTOR
Diestra reyes yesenia	GESTOR
taquiri alviar katherine margot	GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	GESTOR
CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	GESTOR
Palma mogollon luisa	GESTOR
Karent Allemant	GESTOR
Lesly	GESTOR
Rosario hurtado principe	GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	GESTOR
tacsi munive Frans	GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	GESTOR
Pinto Silva	GESTOR
González tantalean olga emperatriz	GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	GESTOR
VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	GESTOR
Saldaña Morales Sandra Vanessa	GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	GESTOR
Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	GESTOR
Nestares chavez medalith jazmin	GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	GESTOR
Bonta Alvarez María Elena	GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Olivos olivos Cecilia icela	GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	GESTOR
Quiroz del Aguila Carlos Hernán	GESTOR
Torres Sánchez eddy	GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	GESTOR
Garcia Quiroz Jose	GESTOR
Miguel alex auqui tineo	GESTOR
Milka Hilario Meza	GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	GESTOR
Salazar Quispe, José	GESTOR
Lugo Martínez Wendy	GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	GESTOR
Alexandra cornejo ventocilla	GESTOR
Rivera Angles Anghelina	GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	GESTOR
Serrano fernandez, Keli	GESTOR
Angie Jara	GESTOR
ABANTO JANET	GESTOR
Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	GESTOR
Palomino Fátima	GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	GESTOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	GESTOR
Marcelo Huerta	GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	GESTOR
CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	GESTOR
Guillen Fiorela	GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	GESTOR
Hilda Chalco Apaza	GESTOR
Cancino Matta Andrés	GESTOR
Torres Camones Gisell	GESTOR
Zuñiga Diaz Ronald Arturo	GESTOR
Carla PEREZ	GESTOR
Pérez Valente César Luis	GESTOR
Avellaneda Pizarro Joan Christian	GTR
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	JEFE
RIOS CHRISTHOPHER	JEFE
Michael Marcelo Dolores	SUB GERENTE
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	SUPERVISOR
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	SUPERVISOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

GUERRERO INGA LIZ	SUPERVISOR
LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	SUPERVISOR
PAZ MONTOYA ROSA	SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	SUPERVISOR
ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	SUPERVISOR
Aguirre Exalacion Cynthia	GESTOR
Erika Pillaca Ccayo de Liu	GESTOR

3.4.3. La encuesta de cuestionario

El cuestionario por encuesta en línea es una herramienta accesoria potente para recolectar datos, es económica, es direccionada, es rápida y ligera; por lo tanto nos puede conducir a una alta confiabilidad de las conclusiones, para la presente investigación se expuso el caso a 100 personas, y se entregó el link de encuesta (google forms) <https://forms.gle/Wpzf5JWNcoJY7gwC9> , el caso planteado como “Beneficio” y las preguntas fueron las siguientes:

Beneficio al Buen Pagador:

Entregar al BUEN PAGADOR de crédito o préstamo, reducir su cuota mensual, dicha reducción activará una cuenta de ahorro y puedas retirar al término del contrato, tiene las siguientes características:

- Se activa, si eres puntual 3 meses consecutivos.
- Se mantiene, siempre que seas puntual.
- Se aplica, desde la cuarta cuota, reduciendo un porcentaje de la misma.
- Se desactiva, si eres impuntual y retorna a la cuota regular al mes siguiente.
- Se reactiva, si vuelves a pagar puntualmente 3 meses consecutivos.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

- Se direcciona, la reducción a una cuenta ahorros a plazo fijo
(vigencia del crédito)
- Se retira, al término del préstamo.

Caso práctico:

- Préstamo: s/5000.00
- Cuota mensual: s/310.00
- Plazo: 24 meses

Tabla 1

N°	Cuota	Nueva cuota	Ahorro
1	S/ 310.00	S/ 310.00	S/ -
2	S/ 310.00	S/ 310.00	S/ -
3	S/ 310.00	S/ 310.00	S/ -
4	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
5	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
6	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
7	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
8	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
9	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
10	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
11	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
12	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
13	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00
14	S/ 310.00	S/ 279.00	S/ 31.00

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

15	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
16	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
17	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
18	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
19	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
20	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
21	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
22	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
23	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
24	S/	310.00	S/	279.00	S/	31.00
		S/ 7,440.00			S/ 6,789.00	S/ 651.00

Responder la siguiente encuesta:

1- ¿Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?

Si

No

2- ¿Eres puntual en tus pagos?

Si

No

3- ¿Te gustaría tener un beneficio por pagar puntual?

Si

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

No

4- ¿Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?

Si

No

5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, ¿te gustaría ahorrar en paralelo?

Si

No

6- Prefieres, ¿ahorro a plazo fijo o libre?

Fijo

Libre

7- Consideraras que el Bono al buen pagador debe estar, ¿cómo Norma o Sugerencia?

Norma

Sugerencia

8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, ¿qué harías con el dinero ahorrado?

Consumo

Invierte

Ahorra

9- ¿Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?

Compensar la puntualidad

Incentivar el ahorro

Ninguna

Todas

3.5. Criterios de inclusión:

Se he seleccionado,

- Ciudadanos de la población económicamente activa.
- Representantes de un hogar.
- Varones y mujeres empleados con contrato a plazo fijo.
- Poseedores de una cuenta de ahorro sueldo activa,
- En un rango etario de 25-45,
- Con conocimiento de bancarización y sistema financiero.
- Con estudios superior trunco, en curso o culminado.

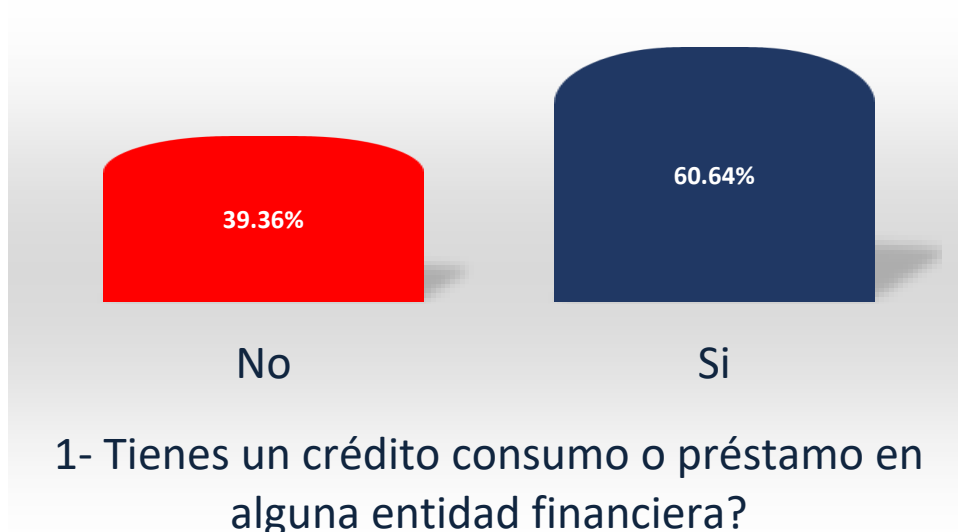
Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

CAPÍTULO 4. RESULTADOS

En mérito de la realización de la encuesta, se expuso el caso a 100 personas, se les entregó el link de encuesta y puedan emitir opinión y/o preferencia sobre, prestamos-ahorro-inversión-consumo, hasta el momento accedieron a responder la encuesta el 94% personas convocadas, sabiendo que 94 es el número para tener la muestra se llegó a un alcance del 100% para la toma mínima de la muestra, se obtiene las siguientes respuestas:

Grafica 1

A través de la encuesta se necesita identificar el porcentaje de endeudados, mostrando que el 60.64% está vinculado a algún crédito financiero.



Grafica 2

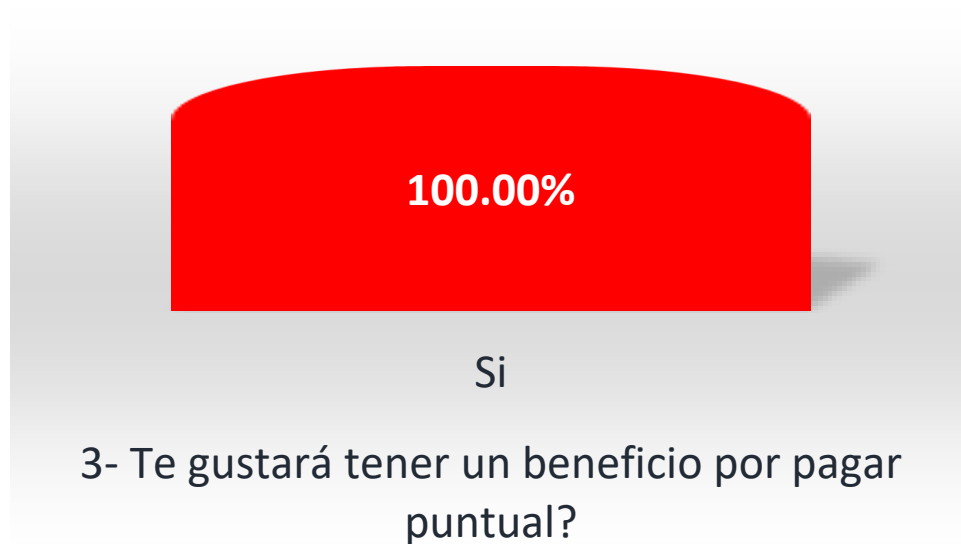
Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

A través del cuestionario, se necesita identificar los buenos pagadores partiendo desde el principio de buena fe, viendo que el 97.87% cumple con las expectativas.



Grafica 3

Los puntuales están de acuerdo de forma unánime con el beneficio por ser buen pagador, se llega al 100%



Grafica 4

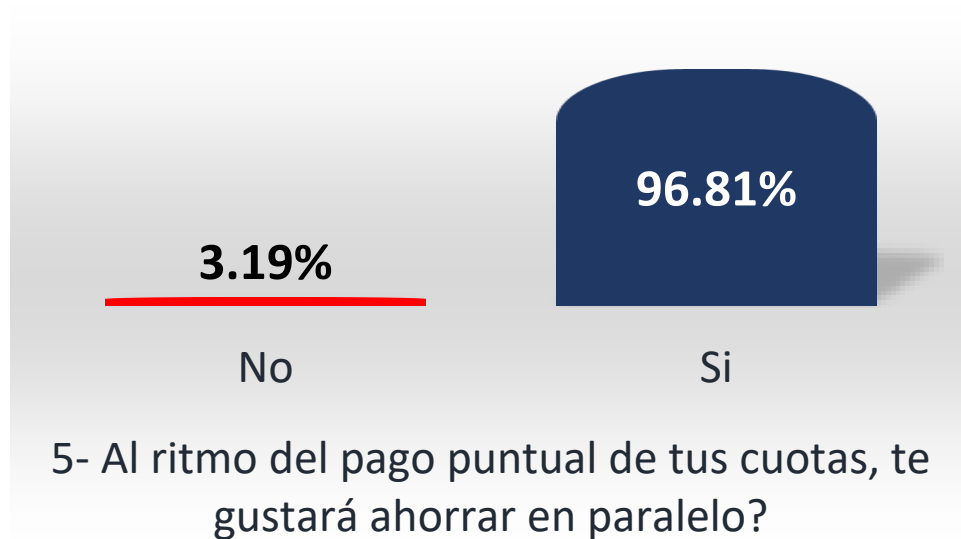
Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

El 57% de encuestado tiene como mínimo 2 cuentas ahorros, una de sueldo y otra de libre disponibilidad.



Grafica 5

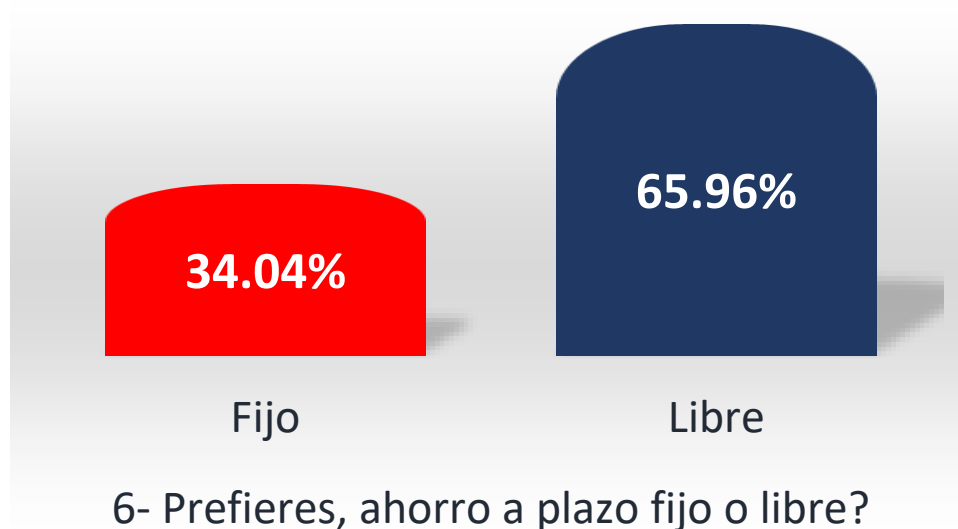
La encuesta demuestra la necesidad de ahorrar al ritmo de la puntualidad, encontramos una necesidad de motivación y fomento.



Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

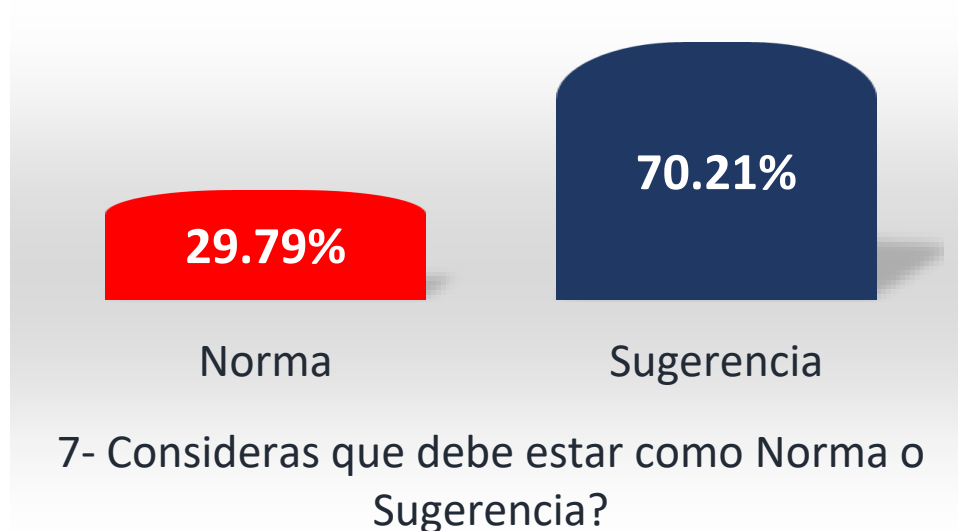
Grafica 6

El 65.96% necesita disponer de ese beneficio ahorrado, por lo menos a corto plazo



Grafica 7

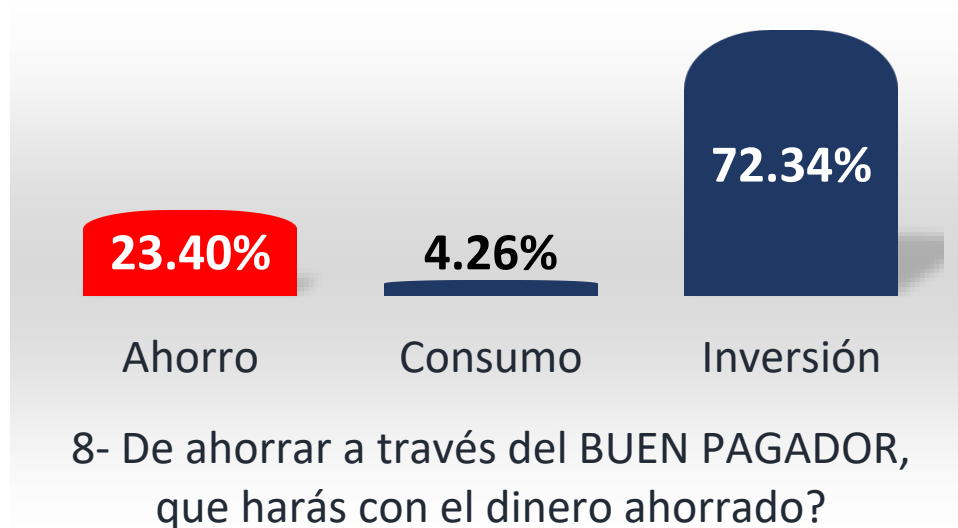
El 70.21% se muestra a favor de la sugerencia, que sea a discreción de las entidades financieras, se requiere tutela jurídica para mayor profundización.



Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

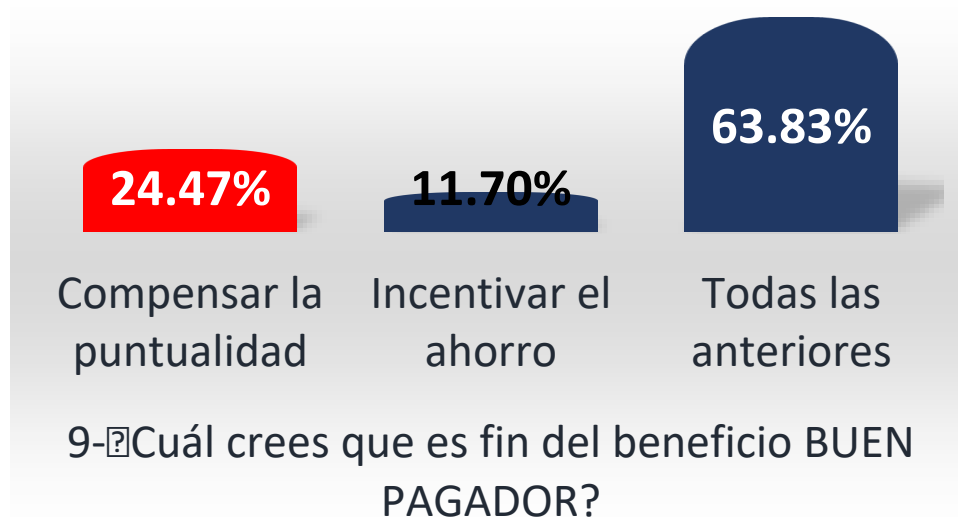
Grafica 8

La sorpresa de la encuesta determina que la mayoría desea invertir de tener el beneficio, y el que sigue mantee el ahorro. Gran variable para la discusión del desarrollo económico y generación de la riqueza a través de la inversión



Grafica 9

Queda claro, que beneficia en todo sentido.



CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

5.1. Discusión

A nivel general y tras la encuesta, la modificatoria beneficiaria al 97% de la población finita de bancarizado por colocaciones según el detalle del BCRP en su reporte de estabilidad financiera, aproximadamente 5 millones de hogares tiene un crédito, y pagan puntual el 97%; esto me lleva a comparar el subsidio que entrega el estado a través de la directriz del ministerio de vivienda como es el Bono del buen pagador regulada por la ley N° 29033, ley de creación del bono del buen pagador, que beneficia con hasta el 25% del bien inmueble a los que pagan puntual, el debate está en porque subsidiar con el dinero de todos bienes inmueble a un determinado segmento socio económico, precisar que está muy bien por que incentiva a cimentar la base del núcleo de la sociedad que es la familia y que está regulada a través de la ley N° 30281, ley de presupuesto del Sector Público , por tanto sería viable entregar el bono del buen pagador a los hogares puntuales y la devolución sería de su propio dinero.

5.1.1. La modificatoria del artículo N° 9 de la ley 26702 es discriminatoria

La presenta tesis no encuba al banco de la Nación, dado que el direccionamiento es la banca múltiple privada, dada la dependencia de subordinación que esta tiene con el Ministerio de economía y finanzas, y la baja representación que esta tiene sobre la banca múltiple, nuestro figura;

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Figura 11

SISTEMA FINANCIERO: CRÉDITOS POR TIPO DE INSTITUCIÓN, MAY-21		
TIPO DE INSTITUCIÓN	S/ MILLONES	% DEL TOTAL
Banca múltiple	336 319	86,6
Cajas municipales	27 258	7,0
Empresas financieras	12 023	3,1
Banco de la Nación ¹	7 621	2,0
EDPYME ²	2 393	0,6
Cajas rurales	2 112	0,5
Agrobanco	840	0,2
Total	388 567	100,0

¹ Incluye los créditos a las entidades del sector público.
² EDPYME: Entidad de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa.

FUENTE: SBS

Fuente SBS

5.1.2. Modificatoria del artículo 9 de la ley 26702, e incluir el interés al buen pagador beneficia al ahorro.

Según los resultados, y la muestra de nivel de confianza, podemos encontrar que el 97% de encuestados es puntual en sus pagos, y que les gustaría tener un beneficio por ser puntual, y que el direccionamiento de este beneficio los llevaría a ahorrar al 23.4%, si se aplica la modificatoria, se soportaría constitucionalmente en el artículo 87° El Estado fomenta y garantiza el ahorro....; perfeccionando la motivación e incentivo del ahorro a través del pago puntual, dado que el Estado es garantista del ahorro a través de mecanismos regulados, pero no fomenta el ahorro, como lo fomenta en su libro “La riqueza de las naciones” el aumento del ahorro como variable vital para el resultado de riqueza.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

5.1.3. Modificatoria del artículo 9 de la ley 26702, e incluir el interés al buen pagador beneficia la inversión.

Los resultados de la encuesta, por cierto muy sorprendido, por la respuesta de direccionar el beneficio hacia la inversión, esta respuesta es vital para el crecimiento económico de un país, lo menciona Rafael Domenech, responsable de análisis económico y Jorge Sicilia Economista Jefe del grupo BBVA en su publicación (Domenech & Sicilia, 2021) “A lo largo de la historia, el PIB per cápita ha crecido más en los países con tasas de inversión privada más elevadas. Orientar las políticas públicas a acompañar e incentivar aumentos permanentes en las tasas de inversión privada es la mejor medida para mejorar el crecimiento económico y el bienestar a largo plazo.”

Puntos clave:

“La evidencia empírica para un amplio abanico de países en diferentes etapas de desarrollo desde 1960 hasta el presente muestra que un aumento de 10 puntos porcentuales en la tasa de inversión privada sobre el PIB se corresponde con un incremento de 3,1 puntos en la tasa de crecimiento a largo plazo de la renta per cápita. Esta respuesta es superior a la que se obtiene con la tasa de inversión total.”

“La evidencia disponible invita a pensar que la inversión privada se asigna en general de modo más eficiente que la inversión pública e indica que la mejor estrategia consiste en que esta última complemente e incentive la inversión privada”

“En nuestra opinión, este tipo de evidencia apoya la idea de que las políticas orientadas a incentivar la inversión privada, como el fondo europeo de

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

recuperación NGEU, son una estrategia adecuada para aumentar el crecimiento de la renta per cápita a largo plazo en las economías europeas.”

La cita en mención nos lleva al “Régimen económico” y sus principios generales al artículo 59° “El Estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria. El ejercicio de estas libertades no debe ser lesivo a la moral, ni a la salud, ni a la seguridad pública. El Estado brinda oportunidades de superación a los sectores que sufren cualquier desigualdad; en tal sentido, promueve las pequeñas empresas en todas sus modalidades.” Bajo este indicador estimula la riqueza a través de la inversión generado por el beneficio “al buen pagador”

5.1.4. La tutela jurídica para la mejora de la tasa al buen pagador

El cuestionario realizado data que el 29.79% de encuestados está de acuerdo con aplicar el incentivo del buen pagador como norma, es necesaria la aplicación de la tutela jurídica para el cumplimiento de este proyecto y determinar su valía, Según lo expresa (GARCÍA) en su ensayo La Libertad para fijar tasas de interés regulada en el artículo 9º de la Ley 26702 - Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros - “contraviene la tutela jurídica de los usuarios de créditos de consumo, pues no contribuye a corregir las asimetrías existentes en este ámbito de la contratación, y vulnera los principios de equilibrio de las prestaciones y buena fe, por lo que es necesario que el Estado establezca topes a las tasas de interés pactadas por las entidades del sistema financiero, a fin de tutelar de manera efectiva

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

y real a los usuarios de créditos de consumo.” (GARCÍA) Se requiere una simetría entre el sistema financiero y el consumidor, de tal manera que todos los actores ganen, se beneficien e impacten el desarrollo de la economía.

5.2. Conclusiones

5.2.1. De la investigación jurídica

Se concluye que la participación del Estado es pasiva focalizado en esta tesis, en 3 variables,

Primero en el fomento del ahorro, a pesar de ser taxativo en nuestra carta magna, en su artículo N°87; no hay evidencia que esta la promueva, incentive, precisar que si la garantiza a través de regulaciones financieras; si regulamos la garantía del ahorro es viable la promoción de la misma.

Segundo, Adicionar a esto el artículo N°57 de nuestra carta magna, donde específica “estimula la creación de la riqueza”, la evidencia empírica demuestra que no es así, uno de los factores del libre emprendimiento es la inversión y esta es lograda originariamente por el ahorro y otras inyecciones de liquidez, la investigación concluye que el retorno dinerario por ser buen pagador, impulsa el inicio de un emprendimiento a través de la inversión.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Tercero, la ley 26702 indica que las entidades del sistema financiero tienen la libertad de fijar sus tasas de interés, sin embargo la precisa con una regulación “sin excederse de los topes puestas por el BCRP y además entra en concordancia con el código civil en su artículo N° 1243, “las tasas deben estar en el rango que señala el BCRP”, si garantizo que las entidades financieras cobren tasas altas, y además tasas de mora por retraso, porque no garantizar a través de la reciprocidad “el bono al buen pagador”, con una reducción a la cuota e impactando directamente al ahorro e indirectamente a la inversión y el consumo.

5.3. De la encuesta por cuestionario

La muestra evaluó a personas con un alto conocimiento financiero, dependientes y económicamente activas, arrojando detalles que se concreta en 2 vértices,

Primero, partiendo desde la buena fe el 90% de los encuestados son puntuales en sus pagos financieros, y por ende desearían tener un beneficio por dicha puntualidad, si el derecho es una transformación tras los cambios que el hombre va transformando, podemos adherir este tesis al cambio voluntarios de una masa importante de ciudadanos puntuales y que acceden al Bono del Buen Pagador, trasladando un principio usado en el comúnmente en el derecho internacional, la reciprocidad, “al impuntual lo penalizo doble y al puntual ¿qué le damos? ¿Cómo lo motivo?, la encuesta nos demuestra que es bien recibido el ahorro por ser puntual.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Segundo, la sorpresa de la encuesta es alto porcentaje de participantes se inclinara por la inversión, esto pasaría a ser el inicio de la libertad de emprendimiento y perfeccionaría el estímulo de la riqueza que propone nuestra CPP; por el contrario el consumo demostró no ser una prioridad en nuestros encuestados, quizá por ser parte de su día a día y que no se vieron afectados ante la pandemia, dado que el 100% continuo sus actividades laborales , sin dejar de percibir sus honorarios por sus servicios prestados, por este lado no impulsaría el consumo en gran medida.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

CAPÍTULO 6. RECOMENDACIONES

- Se recomienda la modificación de la ley 26702 en el artículo N° 9, adicionar el Bono al buen pagador, con devolución en cuenta de ahorro de la misma entidad financiera, para la incentivación del ahorro, inversión y consumo.
- Se recomienda tras la modificatoria, realizar un piloto de prueba, denominado “Piloto al buen pagador de Créditos consumo” paulatinamente y con entidades del sistema financiero de menor cuantía, para minimizar el impacto y riesgo, se tiene un soporte símil como es el bono del buen pagador que emite el estado, respaldada en la ley N°29033, ley de creación del bono mencionado, además vinculado a la ley de presupuesto del sector público, dado que no requiere presupuesto estatal ni crear una ley salvo la modificatoria, se recomienda el inicio del piloto.
- Se recomienda profundizar el estudio, tras los resultados obtenidos, para su extensiva aplicación, dado que es soportado constitucionalmente por los artículos N° 59, 65 y 87, relacionados con la riqueza, consumo y ahorro respectivamente, no solamente beneficiaría a un gran sector de bancarizados sino tiende a perfeccionar nuestra carta magna.

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

CAPÍTULO 7. REFERENCIAS

- Ajahuana Condori, H. (2018). *Clasificación del tipo de cliente en función a las características socio económicas del buen pagador de la institución financiera compartamos*. Tesis de Ingeniería, Universidad Nacional del Altiplano, Facultad de ingeniería estadística e informática, Puno. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8736/Ajahuana_Condori_Horacio.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ. (01 de Mayo de 2021). *Reporte de Estabilidad Financiera*. Obtenido de Banco Central de Reserva del Perú: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2021/mayo/ref-mayo-2021.pdf>
- Banco Central de Reserva del Perú. (Junio de 2021). *Reporte de Inflación*. Obtenido de Topes a las tasas de interés: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Inflacion/2021/junio/ri-junio-2021-recuadro-5.pdf>
- BBVA. (DICIEMBRE de 2019). *Sólo un 24% de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>
- Caceres, L. R. (2019). *Género y ahorro interno en América Latina*. Obtenido de <https://www.remef.org.mx/index.php/remef/article/view/515/738>
- Choque Calderón, J., Pinto Guillén, R. K., Peña Garcés, L. A., & Yactayo Maizondo, P. Y. (2017). *Análisis del comportamiento del Programa Nuevo Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda en Lima metropolitana*. Tesis de Licenciatura, Universidad de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios, Lima. Obtenido de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621864/PINTO_GK.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Díaz, J. C. (2019). *La educación financiera como base de la cultura del ahorro y la previsión social*. Tesis de master en direccion, Barcelona. Obtenido de http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/144301/1/TFM-DEAF-240_Campos.pdf
- Domenech, R., & Sicilia, J. (ABRIL de 2021). *BBVA RESEARCH*. Obtenido de <https://www.bbva.com/publicaciones/global-la-inversion-privada-como-motor-del-crecimiento-economico-y-del-bienestar-social/>
- Fabiola, T. Y. (2012). *DISEÑO DE UN MODELO DE GESTIÓN PARA LA RECUPERACIÓN DE CARTERA VENCIDA Y ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA AGENCIA MACAS*. TESIS DE GRADO, ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7047/1/22T0155.pdf>
- Flores Solas, J. T. (2015). *El impacto de fijar topes máximos para las tasas de interés en las microfinanzas del sistema financiero Boliviano*. Tesis de licenciatura, Facultad de ciencias económicas y financieras. Recuperado el 2015
- GARCÍA, C. M. (s.f.). *EL PAGO DE INTERÉS EN EL SISTEMA FINANCIERO Y LA AFECTACIÓN A LA TUTELA JURÍDICA DE USUARIOS DE CREDITOS CONSUMO*. Obtenido de <https://www.pj.gob.pe/wps/wcm/connect/d5c8178042eff44f8a84bed49215945d/11.+El+pag+o+de+intereses+en+el+sistema+financiero.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=d5c8178042eff44f8a84bed49215945d>
- Guillen, D. O. (2020). *Enfoque de motivación en la cultura de ahorro en estudiantes*. Tesis para obtener el grado de Maestro, Juliaca. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4497/Dante_Tesis_Maestro_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Manrique, B. L. (2020). *THE IMPORTANCE OF SAVING IN THE NEW GENERATIONS IN COLOMBIA*. ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA, Bogota. Obtenido de <https://core.ac.uk/reader/344703960>
- MIVIVIENDA. (2015). *REGLAMENTO DEL BONO DEL BUEN PAGADOR*. Obtenido de <https://www.mivivienda.com.pe/PortalCMS/archivos/documentos/8587779187154605507.PDF>

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

QuestionPro. (2021). *QuestionPro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/es/calculadora-de-muestra.html>

Rodríguez Díaz, S. (2012). *CONSUMISMO Y SOCIEDAD: UNA VISIÓN CRÍTICA DEL HOMO CONSUMENS*. Euro-Mediterranean University Institute, ROMA. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/181/18126057019.pdf>

SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS. (s.f.). *SBS.GOB,PE*. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/PFRPV_NORMATIVIDAD/NUEVO/Ley-26702.pdf

u. (s.f.).

UNIR. (06 de 2020). *Los objetivos del Derecho del Consumo*. Obtenido de <https://www.unir.net/derecho/revista/derecho-del-consumo/>

WINA. (2019). *WINA*. Obtenido de <https://www.wina.com.ar/blog/la-tasa-de-interes-que-es-y-que-representa>

CAPÍTULO 8. Anexos

8.1. Encuestas desarrolladas

NOMBRE COMPLETO	PREGUNTA	RESPUESTAS	INDICE	CARGO
Michael Marcelo Dolores	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1	SUB GERENTE
Michael Marcelo Dolores	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1	SUB GERENTE
Michael Marcelo Dolores	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1	SUB GERENTE
Michael Marcelo Dolores	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1	SUB GERENTE
Michael Marcelo Dolores	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1	SUB GERENTE
Michael Marcelo Dolores	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1	SUB GERENTE
Michael Marcelo Dolores	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1	SUB GERENTE
Michael Marcelo Dolores	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Consumo	1	SUB GERENTE
Michael Marcelo Dolores	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1	SUB GERENTE
ramos barrios nolberto	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1	COORDINADO R
ramos barrios nolberto	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1	COORDINADO R
ramos barrios nolberto	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1	COORDINADO R
ramos barrios nolberto	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1	COORDINADO R
ramos barrios nolberto	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1	COORDINADO R
ramos barrios nolberto	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1	COORDINADO R
ramos barrios nolberto	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1	COORDINADO R
ramos barrios nolberto	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1	COORDINADO R

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

ramos barrios nolberto	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 R	COORDINADO
Diana Mercado Juarez	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 R	COORDINADO
Diana Mercado Juarez	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 R	COORDINADO
Diana Mercado Juarez	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 R	COORDINADO
Diana Mercado Juarez	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 R	COORDINADO
Diana Mercado Juarez	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 R	COORDINADO
Diana Mercado Juarez	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 R	COORDINADO
Diana Mercado Juarez	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 R	COORDINADO
Diana Mercado Juarez	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 R	COORDINADO
Diana Mercado Juarez	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 R	COORDINADO
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 R	COORDINADO
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 R	COORDINADO
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 R	COORDINADO
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 R	COORDINADO
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 R	COORDINADO
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 R	COORDINADO
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 R	COORDINADO
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 R	COORDINADO
TRILLO BALDO, GUSTAVO EDUARDO	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 R	COORDINADO
cordero galvez jeniffer yolanda	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1	GESTOR
cordero galvez jeniffer yolanda	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1	GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

cordero galvez jeniffer yolanda	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
cordero galvez jeniffer yolanda	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
cordero galvez jeniffer yolanda	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
cordero galvez jeniffer yolanda	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
cordero galvez jeniffer yolanda	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
cordero galvez jeniffer yolanda	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
cordero galvez jeniffer yolanda	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 SUPERVISOR
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 SUPERVISOR
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 SUPERVISOR
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 SUPERVISOR
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 SUPERVISOR
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 SUPERVISOR
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 SUPERVISOR
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 SUPERVISOR
MORAN FERRER EDINEL ANDREINA	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 SUPERVISOR
GUERRERO INGA LIZ	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 SUPERVISOR
GUERRERO INGA LIZ	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 SUPERVISOR
GUERRERO INGA LIZ	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 SUPERVISOR
GUERRERO INGA LIZ	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 SUPERVISOR
GUERRERO INGA LIZ	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 SUPERVISOR
GUERRERO INGA LIZ	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 SUPERVISOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

GUERRERO INGA LIZ	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 SUPERVISOR
GUERRERO INGA LIZ	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 SUPERVISOR
GUERRERO INGA LIZ	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 SUPERVISOR
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 JEFE
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 JEFE
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 JEFE
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 JEFE
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 JEFE
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 JEFE
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 JEFE
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 JEFE
GIUFFRA VALDIVIESO PAMELLA EDITH	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 JEFE
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 SUPERVISOR
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 SUPERVISOR
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 SUPERVISOR
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 SUPERVISOR
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 SUPERVISOR
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 SUPERVISOR
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 SUPERVISOR
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 SUPERVISOR
ALEMAN PULIDO WILLIAM ALEJANDRO	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 SUPERVISOR
LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 SUPERVISOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 SUPERVISOR
LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 SUPERVISOR
LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 SUPERVISOR
LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 SUPERVISOR
LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 SUPERVISOR
LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 SUPERVISOR
LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 SUPERVISOR
LAREZ CAMEJO LUIS VIDAL	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 SUPERVISOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
ALEGRE AVILA WENDY YAJAYRA	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
caceres quintero juan diego	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
caceres quintero juan diego	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
caceres quintero juan diego	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
caceres quintero juan diego	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
caceres quintero juan diego	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
caceres quintero juan diego	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
caceres quintero juan diego	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
caceres quintero juan diego	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Consumo	1 GESTOR
caceres quintero juan diego	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
CHILIGANO CASTAÑEDA	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
sandra renteria moreano	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
sandra renteria moreano	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

sandra renteria moreano	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
sandra renteria moreano	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
sandra renteria moreano	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
sandra renteria moreano	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
sandra renteria moreano	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
sandra renteria moreano	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
sandra renteria moreano	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	2- Eres puntual en tus pagos?	No	1 GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Santos Alvarez Lilibeth	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 GESTOR
Erika justiniano	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Erika justiniano	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Erika justiniano	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Erika justiniano	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Erika justiniano	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Erika justiniano	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Erika justiniano	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Erika justiniano	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Erika justiniano	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Infante Chavez Rocio Yameli	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Infante Chavez Rocio Yameli	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Infante Chavez Rocio Yameli	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Infante Chavez Rocio Yameli	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Infante Chavez Rocio Yameli	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Infante Chavez Rocio Yameli	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Infante Chavez Rocio Yameli	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Infante Chavez Rocio Yameli	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Infante Chavez Rocio Yameli	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Livia vargas Paola	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Livia vargas Paola	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Livia vargas Paola	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Livia vargas Paola	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Livia vargas Paola	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Livia vargas Paola	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Livia vargas Paola	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Livia vargas Paola	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Livia vargas Paola	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Liliam Zamudio	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Liliam Zamudio	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Liliam Zamudio	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Liliam Zamudio	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Liliam Zamudio	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Liliam Zamudio	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Liliam Zamudio	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Liliam Zamudio	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Liliam Zamudio	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Diestra reyes yesenia	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Diestra reyes yesenia	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Diestra reyes yesenia	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Diestra reyes yesenia	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Diestra reyes yesenia	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Diestra reyes yesenia	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Diestra reyes yesenia	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Diestra reyes yesenia	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Diestra reyes yesenia	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
taquiri alviar katherine margot	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
taquiri alviar katherine margot	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
taquiri alviar katherine margot	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
taquiri alviar katherine margot	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

taquiri alviar katherine margot	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
taquiri alviar katherine margot	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
taquiri alviar katherine margot	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
taquiri alviar katherine margot	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
taquiri alviar katherine margot	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Candia Romero Ana Concepción	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
ENCISO MENDOZA LUCY	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
CISNEROS BOZZO CELESTE ANTHY	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
REYES PEÑA FABIOLA VICTORIA	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Palma mogollon luisa	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Palma mogollon luisa	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Palma mogollon luisa	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Palma mogollon luisa	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Palma mogollon luisa	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Palma mogollon luisa	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Palma mogollon luisa	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Palma mogollon luisa	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Palma mogollon luisa	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Karent Allemant	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Karent Allemant	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Karent Allemant	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Karent Allemant	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Karent Allemant	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Karent Allemant	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Karent Allemant	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Karent Allemant	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Karent Allemant	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Lesly	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Lesly	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Lesly	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Lesly	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Lesly	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Lesly	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Lesly	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Lesly	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Lesly	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 GESTOR
Rosario hurtado principe	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Rosario hurtado principe	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Rosario hurtado principe	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Rosario hurtado principe	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Rosario hurtado principe	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Rosario hurtado principe	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Rosario hurtado principe	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Rosario hurtado principe	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Rosario hurtado principe	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
sanchez cuevas vanesa marleny	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
tacsi munive frans	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
tacsi munive frans	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
tacsi munive frans	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
tacsi munive frans	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
tacsi munive frans	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

tacsi munive frans	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
tacsi munive frans	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
tacsi munive frans	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
tacsi munive frans	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Frank Junior LLamacchima Enciso	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Valdiviezo Arenas Estela	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Acuña Macha Bernard Christian	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 GESTOR
CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 R COORDINADO

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 R	COORDINADO
CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 R	COORDINADO
CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 R	COORDINADO
CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 R	COORDINADO
CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 R	COORDINADO
CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 R	COORDINADO
CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 R	COORDINADO
CUBEROS CARDENAS JULIO JOSE	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 R	COORDINADO
EMILY BEROLLA ORTIZ	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 R	COORDINADO
EMILY BEROLLA ORTIZ	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 R	COORDINADO
EMILY BEROLLA ORTIZ	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 R	COORDINADO
EMILY BEROLLA ORTIZ	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 R	COORDINADO
EMILY BEROLLA ORTIZ	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 R	COORDINADO
EMILY BEROLLA ORTIZ	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 R	COORDINADO
EMILY BEROLLA ORTIZ	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 R	COORDINADO
EMILY BEROLLA ORTIZ	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 R	COORDINADO
EMILY BEROLLA ORTIZ	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 R	COORDINADO
Avellaneda Pizarro Joan Christian	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GTR	
Avellaneda Pizarro Joan Christian	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GTR	
Avellaneda Pizarro Joan Christian	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GTR	
Avellaneda Pizarro Joan Christian	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GTR	
Avellaneda Pizarro Joan Christian	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GTR	

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Avellaneda Pizarro Joan Christian	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GTR
Avellaneda Pizarro Joan Christian	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GTR
Avellaneda Pizarro Joan Christian	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GTR
Avellaneda Pizarro Joan Christian	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 GTR
Pinto Silva	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Pinto Silva	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Pinto Silva	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Pinto Silva	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Pinto Silva	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Pinto Silva	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Pinto Silva	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Pinto Silva	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Pinto Silva	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
González tantalean olga emperatriz	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
González tantalean olga emperatriz	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
González tantalean olga emperatriz	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
González tantalean olga emperatriz	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
González tantalean olga emperatriz	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
González tantalean olga emperatriz	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
González tantalean olga emperatriz	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
González tantalean olga emperatriz	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
González tantalean olga emperatriz	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Centeno Pomalaza Ursula Centeno	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
VEGA CAMPAÑA ANTHONY ALEXIS	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Consuelo Marisol Carrera Jara	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
LENNY BRICEÑO SUNCION	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Saldaña Morales Sandra Vanessa	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Saldaña Morales Sandra Vanessa	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Saldaña Morales Sandra Vanessa	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Saldaña Morales Sandra Vanessa	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Saldaña Morales Sandra Vanessa	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Saldaña Morales Sandra Vanessa	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Saldaña Morales Sandra Vanessa	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Saldaña Morales Sandra Vanessa	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Saldaña Morales Sandra Vanessa	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
MERYANN FLORES CALDERÓN	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS			COORDINADO
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 R
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 R
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	COORDINADO 1 R
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	COORDINADO 1 R
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	COORDINADO 1 R
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	COORDINADO 1 R
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	COORDINADO 1 R
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	COORDINADO 1 R
VELASQUEZ RODRIGUEZ JEAN CARLOS	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	COORDINADO 1 R

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Sanguinetti Castillo Giannina Frezia	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Nestares Chavez Medalith Jazmin	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Nestares Chavez Medalith Jazmin	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Nestares Chavez Medalith Jazmin	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Nestares Chavez Medalith Jazmin	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Nestares Chavez Medalith Jazmin	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Nestares Chavez Medalith Jazmin	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Nestares Chavez Medalith Jazmin	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Nestares Chavez Medalith Jazmin	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Consumo	1 GESTOR
Nestares Chavez Medalith Jazmin	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Barzola Puma Brenda Sheyla	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Bonta Alvarez María Elena	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Bonta Alvarez María Elena	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Bonta Alvarez María Elena	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Bonta Alvarez María Elena	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Bonta Alvarez María Elena	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Bonta Alvarez María Elena	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Bonta Alvarez María Elena	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Bonta Alvarez María Elena	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Bonta Alvarez María Elena	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Príncipe Hidalgo Layde	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Olivos Cecilia icela	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Olivos olivos Cecilia icela	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Olivos olivos Cecilia icela	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Olivos olivos Cecilia icela	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Olivos olivos Cecilia icela	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Olivos olivos Cecilia icela	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Olivos olivos Cecilia icela	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Olivos olivos Cecilia icela	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Olivos olivos Cecilia icela	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Vanessa	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
RIOS CHRISTHOPHER	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 JEFE
RIOS CHRISTHOPHER	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 JEFE

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

RIOS CHRISTHOPHER	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 JEFE
RIOS CHRISTHOPHER	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 JEFE
RIOS CHRISTHOPHER	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 JEFE
RIOS CHRISTHOPHER	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 JEFE
RIOS CHRISTHOPHER	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 JEFE
RIOS CHRISTHOPHER	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 JEFE
RIOS CHRISTHOPHER	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 JEFE
PAZ MONTOYA ROSA	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 SUPERVISOR
PAZ MONTOYA ROSA	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 SUPERVISOR
PAZ MONTOYA ROSA	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 SUPERVISOR
PAZ MONTOYA ROSA	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 SUPERVISOR
PAZ MONTOYA ROSA	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 SUPERVISOR
PAZ MONTOYA ROSA	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 SUPERVISOR
PAZ MONTOYA ROSA	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 SUPERVISOR
PAZ MONTOYA ROSA	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 SUPERVISOR
PAZ MONTOYA ROSA	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 SUPERVISOR
Hernandez de leon anny Lorena	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 SUPERVISOR
Quiroz del Aguila Carlos Hernán	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Quiroz del Aguila Carlos Hernán	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Quiroz del Aguila Carlos Hernán	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Quiroz del Aguila Carlos Hernán	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Quiroz del Aguila Carlos Hernán	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Quiroz del Aguila Carlos Hernán	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Quiroz del Aguila Carlos Hernán	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Quiroz del Aguila Carlos Hernán	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Consumo	1 GESTOR
Quiroz del Aguila Carlos Hernán	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Torres Sánchez eddy	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Torres Sánchez eddy	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Torres Sánchez eddy	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Torres Sánchez eddy	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Torres Sánchez eddy	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Torres Sánchez eddy	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Torres Sánchez eddy	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Torres Sánchez eddy	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Torres Sánchez eddy	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Beltran Moncada Maria Claudia	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Garcia Quiroz Jose	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Garcia Quiroz Jose	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Garcia Quiroz Jose	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Garcia Quiroz Jose	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Garcia Quiroz Jose	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Garcia Quiroz Jose	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Garcia Quiroz Jose	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Garcia Quiroz Jose	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Garcia Quiroz Jose	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Miguel alex auqui tineo	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Miguel alex auqui tineo	2- Eres puntual en tus pagos?	No	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Miguel alex auqui tineo	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Miguel alex auqui tineo	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Miguel alex auqui tineo	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Miguel alex auqui tineo	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Miguel alex auqui tineo	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Miguel alex auqui tineo	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Miguel alex auqui tineo	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Milka Hilario Meza	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Milka Hilario Meza	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Milka Hilario Meza	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Milka Hilario Meza	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Milka Hilario Meza	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Milka Hilario Meza	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Milka Hilario Meza	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Milka Hilario Meza	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Milka Hilario Meza	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Marioscar Carolina Diaz Rojas	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Salazar Quispe, José	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Salazar Quispe, José	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Salazar Quispe, José	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Salazar Quispe, José	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Salazar Quispe, José	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Salazar Quispe, José	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Salazar Quispe, José	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Salazar Quispe, José	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Salazar Quispe, José	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Lugo Martínez Wendy	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Lugo Martínez Wendy	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Lugo Martínez Wendy	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Lugo Martínez Wendy	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Lugo Martínez Wendy	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Lugo Martínez Wendy	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Lugo Martínez Wendy	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Lugo Martínez Wendy	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Lugo Martínez Wendy	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
SANTA CRUZ HUANCAHUIRE RONAL	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Alexandra cornejo ventocilla	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Alexandra cornejo ventocilla	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Alexandra cornejo ventocilla	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Alexandra cornejo ventocilla	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Alexandra cornejo ventocilla	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Alexandra cornejo ventocilla	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Alexandra cornejo ventocilla	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Alexandra cornejo ventocilla	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Alexandra cornejo ventocilla	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Rivera Angles Anghelina	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Rivera Angles Anghelina	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Rivera Angles Anghelina	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Rivera Angles Anghelina	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Rivera Angles Anghelina	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	No	1 GESTOR
Rivera Angles Anghelina	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Rivera Angles Anghelina	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Rivera Angles Anghelina	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Rivera Angles Anghelina	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Bacigalupo Montedoro, Luis Enrique	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Bravo Orihuela Geraldine	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Serrano fernandez, Keli	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Serrano fernandez, Keli	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Serrano fernandez, Keli	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Serrano fernandez, Keli	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Serrano fernandez, Keli	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Serrano fernandez, Keli	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Serrano fernandez, Keli	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Serrano fernandez, Keli	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Serrano fernandez, Keli	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Angie Jara	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Angie Jara	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Angie Jara	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Angie Jara	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Angie Jara	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Angie Jara	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Angie Jara	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Angie Jara	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Angie Jara	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
ABANTO JANET	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
ABANTO JANET	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
ABANTO JANET	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
ABANTO JANET	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
ABANTO JANET	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
ABANTO JANET	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
ABANTO JANET	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
ABANTO JANET	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
ABANTO JANET	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Vásquez Conde, Ivonne Tiffany	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Palomino Fátima	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Palomino Fátima	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Palomino Fátima	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Palomino Fátima	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Palomino Fátima	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Palomino Fátima	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Palomino Fátima	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Palomino Fátima	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Palomino Fátima	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Martinez odiaga Marjorie	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 SUPERVISOR
ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 SUPERVISOR
ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 SUPERVISOR
ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 SUPERVISOR
ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 SUPERVISOR
ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 SUPERVISOR
ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 SUPERVISOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 SUPERVISOR
ALBITES GUTIERREZ ROXANA ELIZABETH	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 SUPERVISOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
CABELLO VILLANUEVA MILAGROS YAZMIN	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Cornejo Ventocilla Ana Cristina	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Marcelo Huerta	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Marcelo Huerta	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Marcelo Huerta	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Marcelo Huerta	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Marcelo Huerta	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Marcelo Huerta	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Marcelo Huerta	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Marcelo Huerta	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Marcelo Huerta	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Rojas Solórzano Leonardo Manuel	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	No	1 GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
DAVID DAMIAN REYES	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Fijo	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
CORNEJO VENTOCILLA LUISA PATRICIA	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Sabrera campos Esperanza Sabrera	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Guillen Fiorela	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Guillen Fiorela	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Guillen Fiorela	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Guillen Fiorela	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Guillen Fiorela	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Guillen Fiorela	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Guillen Fiorela	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Guillen Fiorela	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Guillen Fiorela	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Zenaida Arbildo Inga de Sanchez	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Hilda Challco Apaza	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Hilda Challco Apaza	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Hilda Challco Apaza	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Hilda Challco Apaza	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Hilda Challco Apaza	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Hilda Challco Apaza	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Hilda Challco Apaza	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Hilda Challco Apaza	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Hilda Challco Apaza	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Cancino Matta Andrés	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Cancino Matta Andrés	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Cancino Matta Andrés	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Cancino Matta Andrés	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Cancino Matta Andrés	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Cancino Matta Andrés	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Cancino Matta Andrés	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Cancino Matta Andrés	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Cancino Matta Andrés	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Torres Camones Gisell	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Torres Camones Gisell	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Torres Camones Gisell	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Torres Camones Gisell	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Torres Camones Gisell	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Torres Camones Gisell	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Torres Camones Gisell	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Torres Camones Gisell	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Torres Camones Gisell	9- Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Incentivar el ahorro	1 GESTOR
Zuñiga Diaz Ronald Arturo	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Zuñiga Diaz Ronald Arturo	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Zuñiga Diaz Ronald Arturo	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Zuñiga Diaz Ronald Arturo	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Zuñiga Diaz Ronald Arturo	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Zuñiga Diaz Ronald Arturo	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Zuñiga Diaz Ronald Arturo	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Zuñiga Diaz Ronald Arturo	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Zuñiga Diaz Ronald Arturo	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Carla PEREZ	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Carla PEREZ	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Carla PEREZ	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Carla PEREZ	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Carla PEREZ	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Carla PEREZ	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Carla PEREZ	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Carla PEREZ	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Ahorro	1 GESTOR
Carla PEREZ	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Pérez Valente César Luis	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Pérez Valente César Luis	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Pérez Valente César Luis	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Pérez Valente César Luis	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Pérez Valente César Luis	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	No	1 GESTOR
Pérez Valente César Luis	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Pérez Valente César Luis	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Pérez Valente César Luis	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Pérez Valente César Luis	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Compensar la puntualidad	1 GESTOR
Aguirre Exalatcion Cynthia	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	No	1 GESTOR
Aguirre Exalatcion Cynthia	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR
Aguirre Exalatcion Cynthia	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Aguirre Exalatcion Cynthia	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	No	1 GESTOR
Aguirre Exalatcion Cynthia	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Aguirre Exalatcion Cynthia	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Aguirre Exalatcion Cynthia	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Norma	1 GESTOR
Aguirre Exalatcion Cynthia	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Aguirre Exalatcion Cynthia	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR
Erika Pillaca Ccayo de Liu	1- Tienes un crédito consumo o préstamo en alguna entidad financiera?	Si	1 GESTOR
Erika Pillaca Ccayo de Liu	2- Eres puntual en tus pagos?	Si	1 GESTOR

Modificatoria a la ley 26702 para la disminución de la tasa de interés al buen pagador e incentivar el mercado de ahorro, inversión y consumo.

Erika Pillaca Ccayo de Liu	3- Te gustará tener un beneficio por pagar puntual?	Si	1 GESTOR
Erika Pillaca Ccayo de Liu	4- Tienes ahorros en una cuenta que no sea tu sueldo?	Si	1 GESTOR
Erika Pillaca Ccayo de Liu	5- Al ritmo del pago puntual de tus cuotas, te gustará ahorrar en paralelo?	Si	1 GESTOR
Erika Pillaca Ccayo de Liu	6- Prefieres, ahorro a plazo fijo o libre?	Libre	1 GESTOR
Erika Pillaca Ccayo de Liu	7- Consideras que debe estar como Norma o Sugerencia?	Sugerencia	1 GESTOR
Erika Pillaca Ccayo de Liu	8- De ahorrar a través del BUEN PAGADOR, que harás con el dinero ahorrado?	Inversión	1 GESTOR
Erika Pillaca Ccayo de Liu	9-Cuál crees que es fin del beneficio BUEN PAGADOR?	Todas las anteriores	1 GESTOR