



# 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.

## Contenido

<b>ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS .....</b>	<b>2</b>
<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS .....</b>	<b>3</b>
<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>4</b>
<b>AGRADECIMIENTO.....</b>	<b>5</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>9</b>
<b>CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>11</b>
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
<b>CAPÍTULO 2. MARCO TEORICO.....</b>	<b>20</b>
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
<b>CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA.....</b>		<b>52</b>
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
<b>CAPÍTULO 4. RESULTADOS .....</b>		<b>65</b>
<b>CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES .....</b>		<b>70</b>
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.

<b>CAPÍTULO 6. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>77</b>
<b>CAPÍTULO 7. REFERENCIAS .....</b>	<b>78</b>
<b>CAPÍTULO 8. Anexos .....</b>	<b>80</b>
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.

## **NOTA DE ACCESO**

**No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales**

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](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](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](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/es/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](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](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>