

Instituto Finanzas

En ruta a la libertad financiera

Conoce la estructura de tus créditos

IFE · Monday, July 17th, 2017

Los créditos se han convertido en una herramienta fundamental en la que nos podemos apoyar para crecer y consolidar nuestro patrimonio personal.

Al solicitar un crédito, es importante que conozcas su estructura y los conceptos básicos que lo componen; esto te ayudará a manejar tus deudas de manera consciente y podrás planificarte mucho mejor.

En esta oportunidad, vamos a explicar la modalidad basada en el modelo francés, el cual calcula cuotas de pago fijas y es usado para la mayoría de los préstamos. Otros tipos de cálculo, como el método rotativo, usado para las tarjetas de crédito, o el cálculo con el método alemán serán mostrados en otra entrega.

La forma más fácil de entender dicha estructura, es observando una tabla de amortización; esta nos muestra el detalle del crédito durante su vigencia. Para ello tomaremos los siguientes datos hipotéticos -en unidades de monedas (UM)- para efectos didácticos:

- Préstamo o capital solicitado: 1.000 UM
- Tasa de Interés: 19% anual fija
- Período o plazo: 12 meses

Periodo	Cuota de pago Mensual	Intereses (19%)	Pagos al Principal o amortización	Saldo de la deuda
0	Momento en el cual recibes el crédito			1.000,00
1	92,16	15,83	76,32	923,68
2	92,16	14,62	77,53	846,15
3	92,16	13,40	78,76	767,39
4	92,16	12,15	80,01	687,38
5	92,16	10,88	81,27	606,11
6	92,16	9,60	82,56	523,55
7	92,16	8,29	83,87	439,68
8	92,16	6,96	85,19	354,48
9	92,16	5,61	86,54	267,94
10	92,16	4,24	87,91	180,03
11	92,16	2,85	89,31	90,72
12	92,16	1,44	90,72	0,00

Veamos los conceptos básicos de los componentes de esta tabla:

- **Período:** es el plazo de la deuda mostrado en meses, en este caso 12 meses o 1 año. Sin embargo, en el mercado puede haber plazos tanto más cortos (6 meses) como más largos.
- **Cuota de pago mensual:** es el resultado de una fórmula matemática que calcula un monto fijo para todo el periodo o plazo del crédito; la cual incluye una porción de capital y los intereses generados hasta ese momento. En este ejemplo dicha cuota es de 92,16 UM.
- **Intereses:** es el costo que pagamos por el dinero prestado y se calcula en base al saldo de la deuda en cada período. La tasa de interés siempre esta expresada en términos anuales, en este caso 19%. Para calcular la tasa que corresponde a cada mes, simplemente dividimos la tasa % entre 12; este resultado lo multiplicamos al saldo de la deuda del mes respectivo. Por ejemplo, como se expresa en la tabla para el primer mes [cuyo saldo es de 1.000 UM] pagaremos 15,83 UM de interés; este resultado se obtiene realizando un sencillo cálculo:

$$i_1 = \frac{1.000 \cdot 19\%}{12} = 15,83$$

Lo mismo aplica para cada período consecutivo a lo largo de la vida del crédito, es decir, para el segundo período tendremos:

$$i_2 = \frac{923,68 \cdot 19\%}{12} = 14,62$$

- **Pagos al principal o capital:** es la porción de la cuota de pago mensual que va destinada a disminuir el saldo de la deuda. Se obtiene restando de la cuota de pago mensual los intereses del período respectivo. Por ejemplo en el primer y segundo período tenemos:

$$\text{Amortización}_1 = 92,16 - 15,83 = 76,32$$

$$\text{Amortización}_2 = 92,16 - 14,62 = 77,53$$

- **Saldo de la deuda:** es el monto que aun debemos de nuestro crédito en un momento dado. Este se obtiene restando del capital inicial del crédito [1.000 UM], todos los aportes al principal de cada cuota mensual pagada.

Otros puntos a considerar en la estructura de un crédito son la comisión flat y los intereses de mora.

- **Comisión Flat:** es el pago único por concepto de gastos administrativos y operativos del crédito. Esta comisión, la cual es de hasta el 3%, se paga una sola vez al inicio de la solicitud. Generalmente en los créditos personales se descuenta del monto a recibir.
- **Mora:** es el pago o penalización que nos cobran por el período transcurrido de tiempo que no cumplimos con la cuota mensual. Esta tasa es del 3% anual sobre el monto incumplido por los días transcurridos.

Con toda esta información podrás conocer el detalle de tu situación crediticia para tomar decisiones efectivas en el manejo de tus deudas, como una posible reestructuración, pago parcial o total de un crédito, con el objetivo de mejorar tus finanzas personales.

This entry was posted on Monday, July 17th, 2017 at 2:53 pm and is filed under [Créditos](#), [Educación](#), [Finanzas Personales](#)

You can follow any responses to this entry through the [Comments \(RSS\)](#) feed. You can skip to the end and leave a response. Pinging is currently not allowed.