

CONDICIONES EN LOS PRÉSTAMOS FINANCIEROS QUE FAVORECEN EL BIENESTAR ECONOMICO

Autor:

Carlos Vicente Mendoza

Planteles de Aplicación de la UNE

RESUMEN

El trabajo tuvo como objetivo determinar las condiciones en las que un préstamo financiero aporta al bienestar económico de las personas. La muestra en estuvo conformada por el Banco de la Nación y una Caja de ahorros. Se realizaron comparaciones de préstamos ficticios de S/. 5000, S/. 10000 y S/. 15000 en diversos plazos de pago. Se concluyo que conviene sacar un préstamo en el Banco de la Nación en plazos de 12 y 18 meses la Caja de Ahorros.

Palabras claves: Prestamos financieros, economía, banco y caja de ahorros.

Vicente, C. (2023). Condiciones en los préstamos financieros que favorecen el bienestar económico. *Kuskanchaq*, 1(1), 33-38.

INTRODUCCIÓN

Es una operación financiera mediante la cual la prestamista entrega una cantidad de dinero al prestatario, que se compromete a devolver lo recibido, junto con los intereses pactados entre las partes, en unos pagos o contraprestaciones que han de realizarse en los plazos de tiempo establecidos (BBVA, 2022, párr. 2). Las instituciones ofertan préstamos financieros son: los bancos, las financieras, las cajas municipales, las cajas rurales, las entidades edpyme y fintechs.

El principal motivo para solicitar un préstamo financiero es necesidad de no contar con el dinero suficiente en el momento que se necesita para realizar alguna compra, pagar algún servicio o deuda, vacacionar, etc. En consecuencia, gracias a los préstamos obtenemos el dinero que necesitamos para cubrir alguna necesidad; además, origina un historial crediticio con el banco, posibilitando acceder a un monto mayor, es como ganarse su confianza.

No obstante, a veces los intereses son muy altos, a tal punto que no se pueden pagar en el tiempo pactado; además, algunos bancos tienen la modalidad de que mientras más se demore en pagar la deuda, más tienes que pagar y eso lo dificulta. Un problema común son las denuncias por no pagar la deuda y te ponen en la lista negra para que no vuelvas a sacar un préstamo.

Problema en estudio

¿Cuáles son las condiciones en las que un préstamo financiero aporta al bienestar económico de las personas?

Objetivo del estudio

Determinar las condiciones en las que un préstamo financiero aporta al bienestar económico de las personas.

Variable del estudio

Condiciones de préstamos financieros

ASPECTOS TEÓRICOS

A continuación, se presenta la definición de términos relacionados a los préstamos financieros:

a) Tasa efectiva anual (TEA): Es el resultado de la capitalización de intereses en un período de tiempo determinado.

b) Tasa de costo efectivo anual (TCEA): Permite conocer el costo total a pagar incluyendo gastos y comisiones en caso aplique, es decir la TEA + gastos y comisiones

c) Capital amortizado: Es la devolución de una cantidad de dinero que se ha solicitado a modo préstamo o crédito distribuidos gradualmente en pagos periódicos (cuotas). Por lo general, cuando una persona devuelve el préstamo, está pagando tanto el dinero que ha solicitado a la entidad financiera como los intereses asociados a dicha operación.

d) Seguro desgravamen: Es un seguro que cubre el pago de la deuda contraída con una entidad del sistema financiero, en caso de fallecimiento o invalidez total y permanente

e) Cuotas: Es una cantidad de dinero que se abona de forma regular y que puede ir con unos intereses proporcionalmente a la cantidad que nos otorgaron

f) Pago anticipado: Son pagos aún no vencidos ni exigibles, la idea radica en pagar mensualidades antes de su fecha estipulada

g) Fecha de pago: La fecha de pago es la que indica cuál es el último día para cancelar cuotas para que no cobren intereses.

h) Historial crediticio: Es un registro histórico y actual del comportamiento financiero de todos los créditos que has solicitado.

ASPECTOS PRÁCTICOS

A continuación, se muestran los resultados de la indagación realizada en: el Banco de la Nación y una caja de ahorros, por cuestiones éticas no se menciona el nombre de la caja de ahorros.

Tabla 1*Comparación de la TEA y TCEA en ambas instituciones financieras*

Instituciones financieras	Tasa efectiva anual (TEA)	Tasa de costo efectivo anual (TCEA)
Banco de la Nación	5.5%	11.48%
Caja de ahorros	6%	12.50%
Diferencia	0.5%	1.02%

De la tabla 1, podemos observar que el Banco de la Nación posee una TCEA del 11.48%; mientras, que la Caja de ahorros posee una TCEA del 12.50%.

Análisis de préstamos en el Banco de la Nación**Tabla 2***Simulación de un préstamo de S/. 5000 en el Banco de la Nación*

Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
6 meses	S/ 866.25	S/ 197,50	S/ 0,21	S/5 197.71
12 meses	S/ 449.58	S/ 395,00	S/0,22	S/5 395,22
18 meses	S/ 310.69	S/ 592,50	S/0,23	S/5 592,73

Tabla 3*Simulación de un préstamo de S/. 10000 en el Banco de la Nación*

Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
6 meses	S / 1,712.5	S/ 275	S/ 0,41	S/ 10275
12 meses	S/ 879.16	S/550	S/ 0,42	S/ 10550
18 meses	S/ 601.38	S/ 825	S/ 0,43	S/ 10825

Tabla 4*Simulación de un préstamo de S/. 15000 en el Banco de la Nación*

Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
6 meses	S/ 2,568.75	S/ 412.5	S/ 0,62	S/ 15412,5
12 meses	S/ 1,318.75	S/825.0	S/ 0,63	S/ 15825.0
18 meses	S/ 902.08	S/ 1,237.5	S/ 0,65	S/ 16237,5

De las tablas 2, 3 y 4; podemos observar que la cuota mensual disminuye mientras más tiempo de deuda; no obstante, el interés generado aumenta progresivamente en S/. 412.5 con cada plazo.

Análisis de préstamos en la Caja de ahorros**Tabla 5***Simulación de un préstamo de S/. 5000 en la Caja de ahorros*

Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
6 meses	S/ 845,8	S/ 75	S/ 0,20	S/ 5075
12 meses	S/ 441,6	S/ 300	S/ 0,21	S/ 5300
18 meses	S/ 315,3	S/ 675	S/ 0,23	S/ 5675

Tabla 6*Simulación de un préstamo de S/. 10000 en la Caja de ahorros*

Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
6 meses	S/ 1691,6	S/ 150	S/ 0,41	S/ 10150
12 meses	S/ 883,3	S/ 600	S/ 0,42	S/ 10600
18 meses	S/ 630,5	S/ 1350	S/ 0,45	S/ 11350

Tabla 7*Simulación de un préstamo de S/. 15000 en la Caja de ahorros*

Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
6 meses	S/ 2537,5	S/ 225	S/ 0,61	S/ 15225
12 meses	S/ 1325	S/ 900	S/ 0,64	S/ 15900
18 meses	S/ 945,8	S/ 2025	S/ 0, 68	S/ 17025

KUSKANCHAQ

De las tablas 5, 6 y 7; podemos observar que el interes al principio hay poquísimos interés, pero se tiene que pagar mucho mensualmente, pero además mientras más pasan los meses se tiene que pagar muchísimo interés, pero menos al mes.

Tabla 8

Comparación de los montos a pagar según plazos de préstamo

Plazos	Instituciones financieras	Plazos		
		6 meses	12 meses	18 meses
5000	Banco de la Nación	S/197.7	S/ 395,2	S/ 592,7
	Caja de Ahorros	S/ 75.0	S/ 300.0	S/ 675.0
10000	Banco de la Nación	S/ 275.0	S/ 550.0	S/ 825.0
	Caja de Ahorros	S/ 150.0	S/ 600.0	S/ 350.0
	Diferencia			
15000	Banco de la Nación	S/ 412.5	S/ 825.0	S/ 1237,5
	Caja de Ahorros	S/ 225.0	S/ 900.0	S/ 2025.0
	Diferencia			

De la tabla 8, se visualiza que existe una diferencia a favor de la Caja de ahorros en el plazo de 6 meses; mientras, que en los plazos de 12 y 18 meses es a favor del Banco de la Nación.

CONCLUSIÓN

Siendo un país mercantilista, el consumo trae consigo el endeudamiento, por ello muchos ciudadanos recurren al crédito como una salida que beneficia a sus proyectos. Las tasas de interés, mensualidades y plazos son claves para tomar la decisión de tomar un crédito. Para solicitar un crédito debemos asegurarnos de tener la capacidad de cubrir la deuda en el plazo establecido. Mientras mejor historial crediticio tengamos podremos solicitar un mayor préstamo al tener la confianza de la entidad financiera

Se concluye respecto a la hipótesis que conviene sacar un préstamo en el Banco de la Nación en plazos de 12 y 18 meses la Caja de Ahorros.