

CONDICIONES QUE FAVORECEN EL BIENESTAR ECONÓMICO EN LOS PRESTAMOS QUE OFERTAN UNA CAJA DE AHORROS Y UN BANCO PRIVADO

Autores:

Andrea Lujan Contreras

Katherin Ore Tapia

Alexio Jiménez Arriaga

Itham Caleb Flores

Docente asesor:

Mg. Ditmar E. Vicharra Lindo

I.E. N° 787 Almirante Miguel Grau

Tercer grado de secundaria

RESUMEN

El objetivo del estudio consistió en determinar las condiciones favorables para el bienestar económico en la adquisición de un préstamo financiero. La muestra estuvo constituida por dos instituciones un banco privado y una caja de ahorros. El análisis se basó en comparación de montos, cuotas e interés generados por la simulación de un préstamo de S/.5000 y S/.1000 en plazo de 12 y 18 meses. Se concluyo que en un préstamo de S/. 5000 en plazo de 12 y 18 meses conviene realizar el préstamo en la caja de ahorros por su menor interés. Por otro lado, en un prestamos de S/. 10000 en plazo de 12 y 18 meses conviene el banco privado.

Palabras claves: Bienestar económico, préstamo, interés y banco.

Lujan, A., Ore, K., Jiménez, A., y Flores, I. (2024). Condiciones en los prestamos financieros que favorecen el bienestar económico. *Kuskanchaq*, 2(2), 77-86

ABSTRACT

The objective of the study was to determine the favorable conditions for economic well-being in the acquisition of a financial loan. The sample consisted of two institutions, a private bank and a savings bank. The analysis was based on a comparison of amounts, fees and interests generated by the simulation of a loan of S/.5000 and S/.1000 in a period of 12 and 18 months. It was concluded that in a loan of S/. 5000 in a period of 12 and 18 months, it is advisable to make the loan in the savings bank due to its lower interest. On the other hand, in a loan of S/. 10,000 in a period of 12 and 18 months, the private bank agrees.

Keywords: Economic wellness, loan, interest and bank.

INTRODUCCIÓN

Un préstamo financiero es una operación financiera donde la prestamista entrega una cantidad de dinero al prestatario, que se compromete a devolver lo recibido, en unos pagos que se realizan en plazos de tiempo establecidos. Principalmente los préstamos son solicitados con el fin de pagar deudas, comprar un auto, pagar la universidad, vacacionar, compras de viviendas, urgencias, etc. (BBVA, 2024)

Entre las instituciones que ofertan préstamos en el Perú se encuentran el Banco GNB (tasa anual 8,98%), Scotiabank (tasa anual 9,65%), Interbank (tasa anual 9,67%), BBVA (tasa anual 9,69%), Banco de Crédito (tasa anual 9,86%), Banco del Comercio (tasa anual 10,56%), etc.

El solicitar préstamos en instituciones formales atribuyen a ventajas como tener conocimiento actualizado y en tiempo real de la deuda existente con la entidad, así como la posibilidad de financiamiento inmediato para la adquisición de un bien y la capacidad de previsión de pagos gracias a su amortización a través de cuotas periódicas. Por otro lado, los inconvenientes que ocurren son la obligación de determinar de forma exacta la cantidad de capital que se solicita, la necesidad de ofrecer garantías de pago o intereses incluidos de la empresa a la entidad y no poder reutilizar los fondos una vez utilizados. El problema más frecuente que afecta la economía de las personas es el incremento del interés a medida que no se paga la cuota en el día estipulado (Ventas seguras urgentes, 2020)

Objetivo del estudio

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

Variable del estudio

Condiciones de préstamos financieros

MÉTODO

El trabajo se inició organizándonos y distribuyendo responsabilidades, donde 3 estudiantes estuvieron a cargo de averiguar en la caja de ahorros y el resto al banco privado. Se decidió por estas dos entidades puesto que fueron muy fáciles de saber mediante un simulador de préstamo en la página web de cada institución, fueron más ventajosas y rápidas. Luego de obtener los datos de los préstamos, nos repartimos el trabajo del informe acorde a la estructura solicitada.

RESULTADOS

Aspectos teóricos:

A continuación, se presenta un breve glosario de términos financieros que permitirán la mejor comprensión del trabajo:

Amortización

Es el pago de una deuda o inversión con el paso del tiempo (Santander, s.f.).

Capacidad de endeudamiento

Capital máximo por el que una persona se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera (BBVA,2024).

Capital

Bienes durables destinados a la fabricación de otros bienes o servicios (Santander, s.f.).

Cuota (mensualidades)

Dinero que va ser depositado en forma regular y que puede ir con intereses. (Interbank, s.f.)

Fecha de pago de la cuota

El día que te da el banco para pagar tu deuda sin cobrarte ningún interés o cargos. (Ficohsa, s.f.)

Interés

Cantidad de plata que se tiene que pagar a alguien por hacer uso del dinero que ha sido prestado y que se debe pagar en el futuro (Stander. s.f).

Historial crediticio

Describe como utilizas el dinero y el crédito.

Pago anticipado

Término que designa la liquidación de una deuda a plazos antes de su fecha de vencimiento oficial -

Saldo

Cantidad positiva o negativa que resulta de una cuenta.

Seguro desgravamen

Cubre el pago de la deuda contraída con una entidad (Interbank, s.f.)

Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)

Permite saber el costo total a pagar del préstamo (Interbank, s.f.)

Tasa Efectiva Anual (TEA)

Interés cobrado por un crédito en plazo de un año.

Plazo de pago (tiempo)

Tiempo que debes cancelar la cuota.

KUSKANCHAQ

Aspectos prácticos:

Se escogió dos (02) instituciones financieras en las cuales se realizó una simulación de préstamos de 5000 y 1000; ambos en plazos de 12 y 18 meses; para ello, en la primera institución (caja de ahorros) y para la segunda institución (banco privado) se recurrió a los simuladores en la página web de cada entidad. Cabe mencionar que por cuestiones éticas no se revelara la identidad de ambas instituciones financieras.

Comparación de las TEA y TCEA

Tabla 1

Comparación de la TEA y TCEA en ambas instituciones financieras

Caja de ahorros	Tasa efectiva anual (TEA)	Tasa de costo efectivo anual (TCEA)
Caja de ahorros	54,65%	56,23%
Banco privado	40,00%	47,11%
Diferencia	14,65%	9,12%

De la tabla 1, se observa que la Caja de ahorros posee una TCEA del 56,23%; mientras, en el Banco privado es del 47,11% La diferencia entre ambas tasas es del 9,12% siendo la más favorable la correspondiente al Banco privado.

Análisis en las condiciones de préstamos en cada institución financiera

Tabla 2

Condiciones de préstamos en la Caja de ahorros

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
5 000	12 meses	528,02	1307,73	28,27	6336,24
	18 meses	390,01	1997,33	42,74	7020,25
10 000	12 meses	1039,24	2414,54	56,13	12471,27
	18 meses	762,73	3644,55	84,74	13729,83

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2023

De la tabla 2; se observa en la Caja de ahorros que a mayor plazo de endeudamiento el interés aumenta; no obstante, la cuota mensual en ambos préstamos disminuye.

Tabla 3*Condiciones de préstamos en el Banco privado*

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
5 000	12 meses	616,49	2276,11	121,79	7397,90
	18 meses	616,49	5924,05	172,80	11096,85
10 000	12 meses	1024,29	1982,05	309,46	12291,51
	18 meses	746,71	2976,51	464,33	13440,83

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2023

De la tabla 3; se observa en el Banco privado que a mayor plazo de endeudamiento el interés aumenta; no obstante, la cuota mensual en ambos préstamos disminuye.

Análisis comparativo de los montos según plazos

Tabla 4*Comparación de los montos a pagar en un préstamo de S/. 5000*

Préstamo	Instituciones financieras	Plazos	
		12 meses	18 meses
5 000	Caja de ahorros	S/. 6336,24	S/. 7020,25
	Banco privado	S/. 7397,90	S/. 11096,85
	Diferencia	S/. 1061,66	S/. 4076,60

De la tabla 4, para un prestamos de S/. 5000, se visualiza que existe una diferencia de S/. 1061,66 a favor de la Caja de ahorros en el plazo de 12 meses; mientras, que en el plazo de 18 meses la diferencia es de S/. 4076.60 a favor del Caja de ahorros.

Tabla 5

Comparación de los montos a pagar en un préstamo de S/. 10 000

Préstamo	Instituciones financieras	Plazos	
		12 meses	18 meses
10 000	Caja de ahorros	S/. 12471,27	S/. 13729,83
	Banco privado	S/. 12291,51	S/. 13440,83
	Diferencia	S/. 179,76	S/. 289,00

De la tabla 5, para un prestamos de S/. 10000, se visualiza que existe una diferencia de S/. 179,76 a favor del Banco privado en el plazo de 12 meses; mientras, que en el plazo de 18 meses la diferencia es de S/. 289,00 a favor del Banco privado.

CONCLUSIONES

La importancia de saber sobre los prestamos financieros radica en conocer las ventajas y limitantes del crédito, tener un buen manejo y tomar buenas decisiones. El valor del crédito está en que, con las condiciones adecuadas, podemos beneficiarnos de ellos en mayor o en menor medida.

De las entidades estudiadas, el Banco privado posee una mejor TCEA (47,11%) al ser menor que de la caja de ahorros (56,23%), y por ende es donde nos conviene solicitar el préstamo principalmente cuando la cantidad a solicitar es mayor. Ya que, en las comparaciones realizadas en la tabla 5 se visualiza que los intereses generados en el Banco privado son menores a los de la Caja de Ahorros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- BBVA. (2024). *Qué es un préstamo financiero: tipos y diferencias con un crédito.* <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>
- Ficohsa. (s.f.). *Conoce la fecha de corte y la fecha de pago de pago de tu tarjeta de crédito.* <https://interbank.pe/tarjetas/tarjetas-credito/simulador-cuota>
- Interbank. (s.f.). *Simulador de cuotas tarjeta de crédito.* <https://interbank.pe/tarjetas/tarjetas-credito/simulador-cuota>
- Santander. (s.f.) *¿Qué es la amortización, qué tipos hay y cómo se calcula?* <https://www.bancosantander.es/glosario/amortizacion>
- Scotiabank. (s.f.). *Rendimiento e intereses.* <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/rendimientos-e-intereses>
- Ventas seguras urgentes. (2020). *Préstamos bancarios: ventajas y desventajas.* <https://ventasociedadesurgentes.com/blog/prestamos-bancarios-ventajas-desventajas/>

KUSKANCHAQ