

CONDICIONES QUE FAVORECEN EL BIENESTAR ECONÓMICO EN LOS PRESTAMOS FINANCIEROS

Conditions that favor economic well-being in financial loans

Autores:

Andrea Yuliana Bautista Tomas
Milagros Dennit Alberto Pérez

Docente asesor:

Mg. Ditmar E. Vicharra Lindo

I.E. Santísima Trinidad

Cuarto grado de secundaria

RESUMEN

El objetivo del estudio consistió en identificar la institución que oferta las mejores condiciones para acceder a los préstamos financieros. La muestra estuvo constituida por el Banco de la Nación, BBVA, BCP, Caja Cusco y Caja Arequipa. El análisis se basó en la comparación de montos, cuotas e interés generados por la simulación de préstamos de S/.10000 y S/.20000 en plazos de 24 y 36 meses. Se concluyó que el Banco de la Nación es la que tuvo menor TCEA siendo el banco en el cual nos convendría solicitar un préstamo.

Palabras claves: Préstamo financiero, interés, capital, caja de ahorros y banco.

Bautista, A. y Alberto, M. (2025). Condiciones en los préstamos financieros que favorecen el bienestar económico. *Kuskanchaq*, 3(1), 99-109

ABSTRACT

The objective of the study was to identify the institution that offers the best conditions for accessing financial loans. The sample consisted of Banco de la Nación, BBVA, BCP, Caja Cusco and Caja Arequipa. The analysis was based on the comparison of amounts, installments and interest generated by the simulation of loans of S/.10,000 and S/.20,000 in terms of 24 and 36 months. It was concluded that Banco de la Nación had the lowest APR, being the bank in which it would be best to request a loan.

Keywords: Financial loan, interest, capital, savings bank and bank

INTRODUCCIÓN

Un préstamo financiero es un acuerdo contractual entre dos partes, en el cual una de ellas, llamada prestamista, entrega una cantidad de dinero o bienes a la otra parte, llamada prestatario, con la condición de que el prestatario devuelva la cantidad prestada, generalmente con intereses adicionales, en un plazo determinado.

Pueden ser utilizados para diversas finalidades, como: financiar la compra de bienes o servicios, cubrir gastos imprevistos o emergencias, financiar proyectos o inversiones y consolidar deudas existentes. Por ende, pueden ser clasificados como préstamos personales, hipotecarios, empresariales, estudiantiles y de crédito.

Es importante mencionar que los préstamos financieros conllevan responsabilidades como el pago de intereses y gastos adicionales, y riesgos como la posibilidad de incumplimiento o déficit de pago. Por lo tanto, es fundamental evaluar las condiciones y términos del préstamo antes de aceptarlo con el fin encontrar el que mejor se adapte a las necesidades y circunstancias financieras. Los principales puntos a considerar son la tasa de interés, el monto del préstamo, el plazo de devolución, flexibilidad, entre otros.

La cantidad de dinero que te pueda prestar una institución financiera depende principalmente de tu capacidad para devolverlo (capacidad de pago). Las instituciones financieras evalúan detalladamente tus ingresos, historial crediticio y gastos para asegurarse de que puedas cubrir las cuotas mensuales del préstamo sin dificultades. Factores como tu estabilidad laboral y el monto de tus deudas actuales también influyen en esta decisión.

Recuerda que es importante ser honesto y transparente al proporcionar información sobre tus finanzas para evitar problemas en el futuro y mantener una buena calificación crediticia para acceder a créditos con mejores condiciones y tasas de interés.

KUSKANCHAQ

La calificación crediticia se expresa en una puntuación numérica que va de 400 a 850 puntos, donde:

- 700-850 puntos: Buen historial crediticio
- 600-699 puntos: Historial crediticio regular
- 500-599 puntos: Historial crediticio deficiente
- 400-499 puntos: Historial crediticio muy deficiente

Entre las principales entidades financieras se encuentran los bancos y las cajas de ahorro, las cuales tienen naturaleza y objetivos distintos. Un banco es una institución financiera privada controlado por los accionistas, es una entidad comercial y orientada al mercado, cuyo objetivo principal es:

- Generar ganancias para sus accionistas
- Maximizar el valor para los accionistas
- Ofrecer una amplia gama de servicios financieros

Mientras que una caja de ahorros es una institución financiera mutualista o cooperativa controlada por sus miembros o socios, es una entidad sin fines de lucro o con fines sociales. Su objetivo principal es:

- Promover el ahorro y el acceso al crédito para sus miembros
- Fomentar el bienestar económico y social de sus socios
- Ofrecer servicios financieros básicos y personalizados

Objetivo del estudio

Identificar la institución que oferta las mejores condiciones para acceder a los préstamos financieros.

Variable del estudio

Condiciones de préstamos financieros: Capital, TCEA, tiempo, interés y monto

Glosario de términos:

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

a) Amortización, es proceso de reducir gradualmente el monto de un préstamo a través de pagos periódicos que incluyen intereses y capital, con el objetivo de liquidar la deuda en un plazo determinado.

b) Capacidad de endeudamiento, es la capacidad de una persona o empresa para asumir deudas y pagarlas en el futuro, se evaluada considerando factores como: Ingresos, gastos fijos, patrimonio, historial crediticio y plazo de préstamos

c) Capital, es la cantidad de dinero que una persona o entidad financiera presta a otra. Es decir, es el monto total que se entrega al inicio del préstamo y que debe ser devuelto con el tiempo, junto con los intereses.

d) Cuota o mensualidades, son pagos periódicos que se realizan para cubrir el monto total de un préstamo, crédito o deuda.

e) Interés, es el porcentaje del monto principal de un préstamo o crédito que se paga al prestamista por el uso del dinero. Los intereses pueden ser: fijos, variables, nominales y efectivo.

f) Historial crediticio, es el registro de transacciones y pagos relacionados con créditos y préstamos de una persona o empresa. Incluye información sobre: pagos realizados, pagos atrasados, deudas pendientes, créditos vigentes e incidencias crediticias.

g) Pago anticipado, es la cancelación parcial o total de un préstamo antes de la fecha de vencimiento acordada. Algunas ventajas son la reducción de intereses, el ahorro de dinero y la mejora del

KUSKANCHAQ

historial crediticio. No obstante, puede presentar algunas desventajas como posibles penalizaciones y la revisión de condiciones.

h) Seguro desgravamen, es el tipo de seguro que cubre el pago de deudas o préstamos en caso de que el deudor no pueda pagar debido a: fallecimiento, invalidez, desempleo y enfermedad grave.

i) TCEA (Tasa de Costo Efectiva Anual), es una medida que calcula el costo total de un préstamo, incluyendo intereses, comisiones y otros gastos, expresado como un porcentaje anual. La TCA permite comparar diferentes opciones de crédito y evaluar el costo real de un préstamo.

j) TEA (Tasa Efectiva Anual), es similar a la TCEA, pero se utiliza para calcular el rendimiento activo anual de una inversión o depósito, considerando los intereses compuestos y otros factores

MÉTODO

El trabajo se inició organizando y distribuyendo las responsabilidades de identificar y registrar la información de cada institución financiera en las fichas de trabajo, para luego analizar los montos e intereses en tablas comparativas, establecer inferencias y concluir en relación al objetivo del estudio.

DESARROLLO

El análisis se desarrolló con el reporte proporcionado por los simuladores web de las siguientes instituciones: Banco de la Nación, BBVA, BCP, Caja Cusco y Caja Arequipa. Las simulaciones de los préstamos simulados fueron desarrollados en plazos de 24 meses y 36

meses para capitales de S/. 10000 y S/. 20000. Cabe mencionar que por cuestiones éticas no se revelaran la identidad de las instituciones financieras y se les cambio de orden.

Comparación de las TEA y TCEA

Tabla 1

Comparación de la TEA y TCEA entre instituciones financieras

Instituciones financieras	Tasa efectiva anual (TEA)	Tasa de costo efectivo anual (TCEA)
Banco de la Nación	14.49%	16.13%
Banco Privado “A”	61,27%	61.27%
Banco Privado “B”	38.50%	40.43%
Caja de Ahorros “A”	42.58%	44.89%
Caja de Ahorros “B”	46.25%	49.03%

De la tabla 1, se observa que la mayor TCEA es 61.27% y corresponde al Banco Privado “A”, mientras que la menor TCEA es de 16.13 y pertenece al Banco de la Nación.

Análisis de las condiciones de préstamos en cada institución

Tabla 2

Condiciones de préstamos del Banco de la nación

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
10 000	24 meses	455.12	1485.58	157.21	11642.49
	36 meses	351.56	2416.17	240.14	12656.31
20 000	24 meses	970.23	2971.19	314.40	23255.59
	36 meses	703.13	4832.30	480.25	25312.55

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2024.

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

KUSKANCHAQ

Tabla 3

Condiciones de préstamos del banco privado “A”

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
10 000	24 meses	664.45	5947.00	0	15947.00
	36 meses	538.14	9373.12	0	19373.12
20 000	24 meses	1329.27	11902.29	0	31902.29
	36 meses	1076.49	17753.38	0	38753.35

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2024.

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

Tabla 4

Condiciones de préstamos del banco privado “B”

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
10 000	24 meses	594.57	4098.80	170.94	14269.74
	36 meses	459.40	6276.51	261.96	16538.47
20 000	24 meses	1189.14	8197.60	341.88	28539.48
	36 meses	918.80	12553.02	523.92	33076.94

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2024.

De la tabla 4; se observa en el Banco privado “B” que a mayor plazo de endeudamiento el interés aumenta; no obstante, la cuota mensual disminuye.

Tabla 5

Condiciones de préstamos de la caja de ahorros “A”

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
10 000	24 meses	502.26	4238.36	216.00	14454.24
	36 meses	470.01	6596.36	324.00	16920.36
20 000	24 meses	1204.52	8476.72	432.00	28909.92
	36 meses	940.01	13192.70	648.00	33840.36

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2024.

De la tabla 5; se observa en la caja de ahorros “A” que a mayor plazo de endeudamiento el interés aumenta; no obstante, la cuota mensual disminuye.

Tabla 6*Condiciones de préstamos de la caja de ahorros “B”*

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
10 000	24 meses	614.90	4580.03	37.88	14759.34
	36 meses	484.10	7148.38	219.61	17427.97
20 000	24 meses	1229.90	9160.05	280.58	24517.85
	36 meses	968.10	14296.76	438.03	34854.76

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2024.

De la tabla 6; se observa en la caja de ahorros “B” que a mayor plazo de endeudamiento el interés aumenta; no obstante, la cuota mensual disminuye.

*Análisis comparativo de los montos según plazos***Tabla 7***Comparación de los montos a pagar en un préstamo de S/. 10000*

Préstamo	Instituciones financieras	Plazos	
		24 meses	36 meses
10 000	Banco de la Nación	S/. 11642.79	S/. 12656.31
	Banco Privado “A”	S/. 15947.00	S/. 19373.12
	Banco Privado “B”	S/. 14269.74	S/. 16528.74
	Caja de Ahorros “A”	S/. 14454.24	S/. 16920.36
	Caja de Ahorros “B”	S/. 14759.34	S/. 17427.97
	Diferencia (mayor y menor)	S/. 4404.21	S/. 6716.81

De la tabla 7, para un prestamos de S/. 10000 a un plazo de 24 meses, se visualiza que el mayor monto entre las 5 instituciones es de S/. 15947.00 correspondiente al Banco Privado “A”; mientras que el menor monto es de S/. 11542.79 correspondiente al Banco de la

KUSKANCHAQ

Nación; siendo la diferencia entre ambas de S/. 4404.21 a favor de Banco de la Nación.

Mientras, en el plazo de 36 meses, se visualiza que el mayor monto entre las 5 instituciones es de S/. 19373.12 correspondiente a Banco Privado “A”; mientras que el menor monto es de S/. 12636.31 correspondiente a Banco de la Nación; siendo la diferencia entre ambas de S/. 6716.81 a favor de Banco de la Nación.

Tabla 8

Comparación de los montos a pagar en un préstamo de S/. 20000

Préstamo	Instituciones financieras	Plazos	
		24 meses	36 meses
20 000	Banco de la Nación	S/. 23285.59	S/. 25312.55
	Banco Privado “A”	S/. 31902.29	S/. 38753.38
	Banco Privado “B”	S/. 28539.48	S/. 33076.94
	Caja de Ahorros “A”	S/. 28909.92	S/. 33540.36
	Caja de Ahorros “B”	S/. 24517.85	S/. 34854.76
	Diferencia (mayor y menor)	S/. 8616.70	S/. 13440.53

De la tabla 8, para un prestamos de S/. 20000 a un plazo de 24 meses, se visualiza que el mayor monto entre las 5 instituciones es de S/. 31902.29 correspondiente a Banco Privado “A”; mientras que el menor monto es de S/. 23285.59 correspondiente al Banco de la Nación; siendo la diferencia entre ambas de S/. 8616.70 a favor del Banco de la Nación.

Mientras, en el plazo de 36 meses, se visualiza que el mayor monto entre las 5 instituciones es de S/. 38753.38 correspondiente a Banco Privado “A”; mientras que el menor monto es de S/. 25312.55 correspondiente al Banco de la Nación; siendo la diferencia entre ambas de S/. 13440.83 a favor del Banco de la Nación.

CONCLUSIONES

El saber sobre los préstamos financieros es importante porque de esa manera nosotros estamos informados para acceder a un préstamo financiero con las mejores condiciones en un futuro.

Por otro lado, entre las instituciones analizadas, el Banco de la Nación es la que tuvo menor TCEA siendo el banco en el cual nos convendría solicitar un préstamo. Por ejemplo, si tuviéramos que solicitar un préstamo de S/. 10000 y de S/.20000, ya sea en 24 o 36 cuotas el interés generado o monto a devolver es menor que el resto de los bancos.

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/>

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/>