

CONDICIONES EN LOS PRESTAMOS FINANCIEROS QUE FAVORECEN EL BIENESTAR ECONÓMICO

Autores:

Adriana Esther Carranza Lopez
Cristina S. Huacanca Contreras
Jemina Aurora Infante Rasco
Yasury Darlene Carhuaz Vicaña

Docente asesor:

Mg. Ditmar E. Vicharra Lindo

I.E. N° 787 Almirante Miguel Grau

Cuarto grado de secundaria

RESUMEN

El objetivo del estudio consistió en determinar la institución financiera donde conviene solicitar un préstamo favorable para el bienestar económico del usuario en razón al interés y monto generado. La muestra estuvo constituida por las instituciones financieras: Caja Huancayo, Caja Arequipa, Scotiabank, BBVA y Banco de la Nación. 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 el Banco de la Nación es la institución donde conviene sacar un préstamo de S/.5000 o S/.1000; ya que, genera el menor interés y monto entre las instituciones.

Palabras claves: Préstamo, finanzas, monto, crédito e interés.

Carranza, A., Huacanca, C., Infante, J. y Carhuaz, Y. (2024). Condiciones en los prestamos financieros que favorecen el bienestar económico. *Kuskanchaq*, 2(1), 143-152

ABSTRACT

The objective of the study was to determine the financial institution where it is appropriate to request a favorable loan for the economic well-being of the user based on the interest and amount generated. The sample was made up of financial institutions: Caja Huancayo, Caja Arequipa, Scotiabank, BBVA and Banco de la Nación. 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 is concluded that the Banco de la Nación is the institution where it is convenient to take out a loan of S/.5000 or S/.1000; since it generates the lowest interest and amount among the institutions analyzed.

Keywords: Loan, finance, amount, credit and interest.

INTRODUCCIÓN

Un préstamo financiero 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, s.f., párr. 2). Entre las instituciones que ofertan préstamos financieros en el Perú se encuentran las empresas bancarias, entidades financieras estatales, empresas financieras, cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC), cajas municipales de crédito y popular (CMCP), cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC), empresas de crédito y bancos de inversión (Banco Central de Reserva del Perú, s.f.)

Las personas suelen solicitar préstamos o créditos financieros por los siguientes motivos: pagar deudas o la universidad, vacaciones, comprar un auto o una vivienda, o urgencias (BBVA, s.f.).

El solicitar un préstamo y cancelar las cuotas de forma puntual, genera un buen historial crediticio que permite a futuro acceder a un mayor monto e incluyendo algunos beneficios en los préstamos. Por otro lado, los problemas más usuales que se pueda padecer al solicitar un crédito es el rechazo de la solicitud, las altas tasas de interés, las condiciones desfavorables y el endeudamiento excesivo; mientras que para cancelar las cuotas del préstamo puedan ser padecer por dificultades financieras, cargos por pagos tardíos, repercusiones crediticias, problemas de renegociación, pago de intereses y problemas de cancelación anticipada (Navarro, 2019).

Objetivo del estudio

Determinar la institución financiera donde conviene solicitar un préstamo favorable para el bienestar económico del usuario en razón al interés y monto generado.

Variable del estudio

Condiciones de préstamos financieros

MÉTODO

Para el desarrollo del trabajo iniciamos escogiendo dos (02) entidades financieras cercanas como Caja Huancayo y BBVA de las cuales obtuvimos los cronogramas de pagos de forma presencial, y de otras tres (03) instituciones que sean accesibles mediante la web: Caja Arequipa, Scotiabank y Banco de la Nación. Posteriormente, para las preguntas y tablas del informe fueron respondidas en conjunto por las cuatro (04) autoras.

DESARROLLO

Aspectos teóricos:

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

Amortización

Es un proceso de repartición de gasto con el paso del tiempo de valor duradero y significa que es una forma de cuantificar la pérdida de valor de una deuda y recuperar o compensar los fondos invertidos.

Capacidad de endeudamiento

El capital máximo por el que una persona se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera. Se calcula que es de un 35% a 40% de los ingresos netos mensuales.

Capital

Es un factor de producción conformado por bienes durables, también se refiere a los recursos financieros que se invierten en proyectos para fabricación o venta de servicios.

Cuota (mensualidades)

Es una cantidad de dinero de pago que se desarrolla de forma regular y periódica, responsabilizado y realizado por el deudor con el objetivo propuesto de devolver el financiamiento otorgado e intereses.

Fecha de pago y vencimiento de la cuota

Es cuando el emisor indica una fecha prevista para que realice el pago de un dividendo. Mientras que el vencimiento de la cuota es cuando no se realiza el pago de la cuota en la fecha planificada.

Interés

Es un índice expresado en términos porcentuales, que se utiliza para medir la rentabilidad de los ahorros o costo de un crédito; es decir, es la ganancia que produce un capital prestado o invertido.

Historial crediticio

Es la información que lleva y describe la utilización del dinero a través de todos los tramites financieros que uno realiza.

Pago anticipado

Es un pago adicional que se realiza de manera anticipada a la recepción de un servicio o préstamo.

Seguro desgravamen

Es un seguro que brinda beneficio a los seres queridos de una persona que posee una deuda (en caso de fallecimiento o una invalidez total de tal persona), no teniendo la obligación de saldar la deuda.

Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)

Es la tasa que te permite conocer y saber cuál será el costo total que deberás pagar al pedir un préstamo.

Tasa Efectiva Anual (TEA)

La tasa efectiva anual se trata de la tasa de interés cobrado por un crédito en el plazo de un año.

Aspectos prácticos:

Se escogió cinco (05) instituciones financieras en las cuales se realizó una simulación de préstamos de 5000 y 10000; ambos en plazos de 12 y 18 meses. Posteriormente, se comparó la información mediante tablas. Cabe mencionar que para el análisis no se revelara la identidad de las instituciones financieras por cuestiones éticas, a excepción del Banco de la Nación en razón a ser una entidad pública.

Comparación de las TEA y TCEA

Tabla 1
Comparación de la TEA y TCEA entre instituciones financieras

Caja de ahorros	Tasa efectiva anual (TEA)	Tasa de costo efectivo anual (TCEA)
Banco 1	45%	54,45%
Banco 2	---	35,87%
Caja de ahorros 1	42%	35,87%
Caja de ahorros 2	---	35,77%
Banco de la Nación	8,9%	10,47%

De la tabla 1, se observa que el Banco de la Nación tiene la menor TCEA (10,47%); mientras, el Banco 1 posee la mayor TCEA (54,45%).

Análisis en las condiciones de préstamos en cada institución financiera

Tabla 2
Condiciones de préstamos en el Banco 1

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
5 000	12 meses	524,81	1132,72	165	6297,72
	18 meses	381,60	1703,68	165	6868,68
10 000	12 meses	1049,62	2265,43	330	12595,43
	18 meses	763,20	3407,61	330	13737,61

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2023

De la tabla 2; se observa en el Banco 1 que a menor plazo de endeudamiento el interés crece; no obstante, la cuota mensual decrece.

Tabla 3*Condiciones de préstamos en el Banco 2*

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
5 000	12 meses	680,81	2096,92	112,90	7209,82
	18 meses	461,71	3148,42	162,36	8310,78
10 000	12 meses	989,15	1829,96	39,79	11869,75
	18 meses	709,17	2706,18	58,87	12765,05

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2023

De la tabla 3; se observa en el Banco 2 que a menor plazo de endeudamiento el interés incrementa; no obstante, la cuota mensual decrece.

Tabla 4*Condiciones de préstamos en la Caja de ahorros 1*

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
5 000	12 meses	494	884,66	43,80	5928,75
	18 meses	355	1324,43	65,67	6390,42
10 000	12 meses	1009,80	2030,46	86,99	12118,05
	18 meses	732,20	3049,15	130,89	13180,69

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2023

De la tabla 4; se observa en la Caja de ahorro 1 que a menor plazo de endeudamiento el interés aumenta; no obstante, la cuota mensual aminora.

Tabla 5*Condiciones de préstamos en la Caja de ahorros 2*

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
5 000	12 meses	500,21	974,84	27,84	6002,92
	18 meses	361,37	1462,97	41,79	6504,94
10 000	12 meses	982,27	1731,72	55,41	11787,61
	18 meses	704,19	2592,24	82,94	12675,72

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2023

De la tabla 5; se observa en la Caja de ahorro 2 que a menor plazo de endeudamiento el interés incrementa; no obstante, la cuota mensual disminuye.

Tabla 6
Condiciones de préstamos en Banco de la Nación

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
5 000	12 meses	444,49	235,84	39,70	5333,84
	18 meses	303,75	350,24	58,94	5467,48
10 000	12 meses	888,97	471,69	79,39	10667,69
	18 meses	607,50	700,53	117,90	10935,04

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2023

De la tabla 6; se observa en el Banco de la Nación que a menor plazo de endeudamiento el interés incrementa; 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/. 5000

Préstamo	Instituciones financieras	Plazos	
		12 meses	18 meses
5 000	Banco 1	S/. 6297,72	S/. 6868,68
	Banco 2	S/. 7209,82	S/. 8310,78
	Caja de ahorros 1	S/. 5928,75	S/. 6390,42
	Caja de ahorros 2	S/. 6002,92	S/. 6504,94
	Banco de la Nación	S/. 5333,84	S/. 5467,48
	Diferencia	S/. 1875,98	S/. 2843,30

De la tabla 7, para un prestamos de S/. 5000 a un plazo de 12 meses, se visualiza que el mayor monto entre las 5 instituciones financieras es de S/. 7209,82 correspondiente al Banco 2, mientras que el menor monto es de S/. 5333,84 correspondiente al Banco de la Nación. Siendo la diferencia entre ambas de S/. 1875,98 a favor del Banco de la Nación.

Así como, para un prestamos de S/. 5000 a un plazo de 18 meses, se visualiza que el mayor monto entre las 5 instituciones financieras es de S/. 8310,78 correspondiente al Banco 2, mientras que el menor monto es de S/. 5467,48 correspondiente al Banco de la Nación. Siendo la diferencia entre ambas de S/. 2843,30 a favor del Banco de la Nación.

Tabla 8

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

Préstamo	Instituciones financieras	Plazos	
		12 meses	18 meses
10 000	Banco 1	S/. 12595,43	S/. 13737,61
	Banco 2	S/. 11869,75	S/. 12765,05
	Caja de ahorros 1	S/. 12118,05	S/. 13180,69
	Caja de ahorros 2	S/. 11787,61	S/. 12675,72
	Banco de la Nación	S/. 10667,69	S/. 10935,04
	Diferencia	S/. 1927,74	S/. 2802,57

De la tabla 8, para un prestamos de S/. 10000 a un plazo de 12 meses, se visualiza que el mayor monto entre las 5 instituciones financieras es de S/. 12595,43 correspondiente al Banco 1, mientras que el menor monto es de S/. 10667,69 correspondiente al Banco de la Nación. Siendo la diferencia entre ambas de S/. 1927,74 a favor del Banco de la Nación.

Así como, para un prestamos de S/. 10000 a un plazo de 18 meses, se visualiza que el mayor monto entre las 5 instituciones financieras es de S/. 13737,61 correspondiente al Banco 1, mientras que el menor monto es de S/. 10935,04 correspondiente al Banco de la Nación. Siendo la diferencia entre ambas de S/. 2802,57 a favor del Banco de la Nación.

CONCLUSIONES

La importancia de conocer ventajas y limitantes del crédito financiero nos permite tener conocimientos y saber cual de las entidades seria más favorable cuando queramos hacer un préstamo ya sea por emprendimiento, remodelación del hogar o por salud. Un aspecto a considerar es que las cajas de ahorro no cobran seguro desgravamen, mientras que los bancos si lo cobran; por esta razón los préstamos en entidades bancarias son más seguros y poseen mayores intereses que en las cajas de ahorros. Además, que cuando el plazo de endeudamiento es mayor también lo es los intereses, pero menor la cuota.

Respecto al análisis realizado entre las 5 instituciones financieras la que posee la mejor TCEA es el Banco de la Nación siendo de 10,47%; además, en las comparaciones realizadas en la tabla 6, 7 y 8 se visualiza que su cuota mensual, interés, seguro y monto son menores a las demás entidades. Un préstamo de S/. 5000 a 12 meses es de S/. 5333,84 y a 18 meses a S/.5467,48; y en caso de un préstamo de S/. 10000 a 12 meses es de S/. 10667,69 y a 18 meses de S/. 10935,04.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Central de Reserva del Perú. (s.f.). *Entidades Financieras*. <https://www.bcrp.gob.pe/SITIOS-DE-INTERES/ENTIDADES-FINANCIERAS.HTML>
- BBVA. (s.f.). *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/>
- Navarro, J. (2019). *Los 10 principales errores al pedir un préstamo*. <https://hablemosdeempresas.com/PYMES/LOS-10-PRINCIPALES-ERRORES-AL-PEDIR-UN-PRESTAMO/>