

COMPARACIÓN DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS ENTRE UNA CAJA DE AHORROS Y UN BANCO PRIVADO

Autores:

Valeria Alexandra Loayza Olivares
Guisel Yamile Ayala Medina
Anayr Dulce Cárdenas Olivares
Alyss Elme Palomino
Mathias Ochoa Pérez
Fabiana Fernández Montellanos

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 identificar la institución financiera donde conviene solicitar un préstamo favorable para el bienestar económico del usuario. La muestra estuvo constituida por dos instituciones. 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 concluyó que la entidad donde conviene solicitar el préstamo es la Caja de Ahorros; ya que posee, un monto menor al Banco Privado en todas las comparaciones.

Palabras claves: Préstamo, crédito, banco y caja de ahorro.

Ayala, G., Cárdenas, A., Elme, E., Ochoa, M. y Fernández, F. (2024). Comparación de préstamos financieros entre una caja de ahorros y un banco privado. *Kuskanchaq*, 2(1), 153-161

ABSTRACT

The objective of the study was to identify the financial institution where it is appropriate to request a favorable loan for the user's economic well-being. The sample was made up of two institutions. The analysis was based on a comparison of amounts, fees and interest 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 the entity where it is appropriate to request the loan is the Savings Bank; since it has a lower amount than the Private Bank in all comparisons.

Keywords: Loan, credit, bank and savings bank

INTRODUCCIÓN

Un préstamo es un producto financiero que permite a un usuario acceder a una cantidad fija de dinero, con la condición devolver esa cantidad más los intereses pactados en un plazo determinado.

Entre los principales motivos para solicitar un préstamo financiero pueden ser para consolidar tus deudas, cubrir gastos médicos, realizar compras importantes o prepararte para un evento, pagar la matrícula de la escuela o el cuidado o realizar mejoras al hogar.

Las instituciones que ofertan préstamos financieros en el Perú son: el Banco de Comercio, Banco de Crédito del Perú, Banco Interamericano de Finanzas (BanBif), Banco Pichincha, BBVA, Citibank Perú, Interbank, Bci Perú, ICBCPERU BANK, entre otros.

Entre los beneficios que se atribuyen al solicitar un préstamo financiero se encuentra la posibilidad de financiamiento inmediato para la adquisición de un bien o capacidad de previsión de pagos gracias a su amortización a través de cuotas periódicas

Por otro lado, los problemas que usualmente se vinculan a los préstamos son el cobro de cargos adicionales por tardanza en el pago de las cuotas perjudicando el historial crediticio y provocando la disminución del puntaje de crédito.

Objetivo del estudio

Identificar la institución financiera donde conviene solicitar un préstamo favorable para el bienestar económico de las personas.

Variable del estudio

Condiciones de préstamos financieros

MÉTODO

El trabajo se inició preguntando a nuestros padres si habían sacado un préstamo de algún banco o caja anteriormente; o si sabían de cual de ellas es más obtener información, de ello elegimos una Caja de Ahorros y un Banco Privado. Posteriormente, nos reunimos en la casa de una de nosotras, para realizar el documento primero hicimos un boceto a mano, dando todas nuestras ideas de lo que entendíamos y dividimos en trabajo en 2 grupos para verificar y pasar a limpio.

DESARROLLO

Aspectos teóricos:

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

Amortización

Reducción del valor de un activo o un pasivo con el paso del tiempo.

Capacidad de endeudamiento

Capital máximo por el que una persona se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera.

Capital

Bienes durables (como herramientas, maquinaria o fábricas) destinados a la fabricación de otros bienes o servicios

Cuota (mensualidades)

Es la cantidad que tienes que pagar al banco cada mes. Una parte de la cuota corresponde al capital que se va amortizando y la otra parte serán los intereses.

Fecha de pago o vencimiento de la cuota

Fecha en la que se ha planificado que un candidato reciba un pago o una factura.

Interés

Cantidad de dinero extra que se cobra al pagar las cuotas por la realización del préstamo.

Historial crediticio

Describe cómo usted utiliza su dinero y su crédito, respecto a su relación con una entidad financiera o a algún servicio de compra.

Pago anticipado

Término contable que designa la liquidación de una deuda o un préstamo a plazos antes de su fecha de vencimiento oficial.

Saldo

Resultado final favorable o desfavorable, al dar por terminado un asunto.

Seguro desgravamen

Seguro que cubre el pago de la deuda contraída con una entidad del sistema financiero, en caso de fallecimiento o invalidez total y permanente.

Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)

Representa el costo total del crédito. Es decir, es la tasa que te permitirá saber cuál será el costo total que deberás pagar al pedir un Préstamo Vehicular.

Tasa Efectiva Anual (TEA)

Se trata de la tasa de interés realmente ganada o pagada en una inversión, préstamo, crédito u otro producto financiero.

Plazo de pago (tiempo)

Un plazo de pago representa el periodo que los clientes tienen para pagar un producto de pedido facturado. Puede seleccionar un plazo de pago en un presupuesto, que fluye hacia el pedido resultante y todos sus productos de pedido.

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) se recurrió de forma presencial a realizar la consulta y para la segunda institución (banco privado) se recurrió a la calculadora proporcionada en su página web. 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	26,82%	28,04%
Banco privado	40,00%	47,11%
Diferencia	13,19%	19,07%

De la tabla 1, se observa que la Caja de ahorros posee una TCEA del 28,04; mientras, en el Banco privado es del 47,11% La diferencia entre ambas tasas es del 19,07 siendo la más favorable la correspondiente a la Caja de ahorros.

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	500,21	974,84	27,84	6002,92
	18 meses	361,36	1462,97	41,79	6504,94
10 000	12 meses	952,36	1373,30	54,92	11428,70
	18 meses	673,82	2046,70	81,84	12129,08

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2023

De la tabla 2; se observa en la Caja de ahorros que a menor plazo de endeudamiento el interés es menor; no obstante, la cuota mensual es mayor

Tabla 3

Condiciones de préstamos en el Banco privado

Préstamo	Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
5 000	12 meses	508,35	954,27	30,79	6100,25
	18 meses	369,56	1433,01	46,23	6652,04
10 000	12 meses	1005,09	1982,05	79,06	12291,51
	18 meses	727,51	2976,51	118,73	13440,83

Nota: la consulta fue realizada en setiembre del 2023

De la tabla 3; se observa en la Banco privado que a menor plazo de endeudamiento el interés es menor; no obstante, la cuota mensual es mayor

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/. 6002,92	S/. 6504,94
	Banco privado	S/. 6100,25	S/. 6652,04
	Diferencia	S/. 97,33	S/. 147,10

De la tabla 4, para un prestamos de S/. 5000, se visualiza que existe una diferencia de S/. 97,33 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/. 147,10 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/. 11428,70	S/. 12129,08
	Banco privado	S/. 12291,51	S/. 13440,83
	Diferencia	S/. 862,81	S/. 1311,75

De la tabla 5, para un prestamos de S/. 10000, se visualiza que existe una diferencia de S/. 862,81 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/. 1311,75 a favor del Caja de ahorros.

CONCLUSIONES

La importancia de conocer ventajas y limitantes del crédito financiero para una persona radica en el manejo del mismo y en la toma de buenas decisiones para su obtención; ya que, el valor de un crédito es condicionado al historial crediticio de la persona y dependiendo de ello se puede beneficiar en mayor o menor medida.

Respecto al análisis realizado la entidad financiera que posee la mejor TCEA es la Caja de Ahorros (28,04%) 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 3 y 4 se visualiza que los montos generados en la Caja de Ahorros son menores que los montos generados en el Banco privado.