

# CONDICIONES EN LOS PRÉSTAMOS FINANCIEROS QUE FAVORECEN EL BIENESTAR ECONOMICO

## ***Autores:***

Roberto Estañiz Huamani

Ccori Cotera Alamo

Valentino Núñez Gómez

Diego Gálvez Norabuena

Hadel Flores Salcedo

*Planteles de Aplicación de la UNE*

## RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo determinar las condiciones en las que un préstamo financiero aporta al bienestar económico. La muestra en estuvo conformada por un Banco privado y una Caja de ahorros. El análisis se fundamentó en diversas comparaciones de las cuotas, interés y montos generados en diversos plazos por una única cantidad de dinero a prestar. Se concluyo que para préstamos en un plazo de 6 meses el Banco privado sería una mejor opción debido. Mientras que para un préstamo en plazos mayor o igual a 12 o 18 meses, la mejor opción sería la Caja de ahorros.

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

---

Estañiz, R., Cotera, C., Núñez, V., Gálvez, D. y Flores, H. (2023). Condiciones en los préstamos financieros que favorecen el bienestar económico. *Kuskanchaq*, 1(1), 27-32.

## **INTRODUCCIÓN**

Un préstamo es una operación financiera, que permite a un usuario acceder a una cantidad fija de dinero al comienzo de la operación, con la condición devolver esa cantidad más los intereses pactados en un plazo y número de cuotas acordadas previamente. Las instituciones financieras que realizan este tipo de operaciones son: bancos, financieras, cajas municipales, cajas rurales y entre otras.

El principal motivo para solicitar un préstamo corresponde al pago de deudas, compras de objetos y/o adquisición de servicios. No obstante, cuando no se pagan las cuotas del préstamo solicitado, la entidad financiera procederá a cobrar intereses de demora. Estos intereses y comisiones se van sumando a la deuda original, por lo que cada mes que pase la deuda irá creciendo. Por ello, se recomienda realizar los pagos antes o en la fecha de pago para evitar los intereses. Incluso de ser posible realizar pagos anticipados; ya que, cuanto mayor sea la cantidad de dinero del crédito que devolvamos anticipadamente, mayor será el ahorro gracias a que estaremos pagando menos intereses. Así que, en la mayoría de los casos te conviene pagar tu deuda cuanto antes.

A pesar de ello, el más frecuente con que afecta la economía de las personas, es el no cancelar las cuotas a tiempo, ya que a veces la inversión del dinero no produce o genera dinero, y al hacer esto la entidad bancaria nos cobra más interés o recurrir al embargo.

### **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

### **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. Se calcula a partir de la tasa nominal y del número de pagos de interés al año.

b) Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA) es la tasa que incluye todo lo que se paga por un crédito (capital, intereses y seguros).

c) 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.

d) Capital: Es el dinero prestado al prestatario.

e) Capital amortizado: Es la devolución de una cantidad de dinero producto del préstamo más los intereses asociados a dicha operación. Se debe tener en cuenta el tipo de interés pactado. La amortización se calcula multiplicando el tipo de interés por el saldo (capital) pendiente.

f) Plazos de pagos: El periodo que los clientes tienen para pagar un producto de pedido facturado.

g) Fecha de pago: Es el día que te da el banco para pagar tu deuda sin cobrarte ningún interés o cargos.

h) Pago anticipado: Es un pago adicional al de las cuotas pactadas en el cronograma de pagos de un préstamo

i) Historial crediticio: Es la evaluación de tu CONDUCTA en el sistema financiero a lo largo del tiempo

**ASPECTOS PRÁCTICOS**

A continuación, se muestran los resultados de la indagación realizada en dos instituciones financieras: un banco privado y una caja de ahorros, por cuestiones éticas no se menciona el nombre de ambas instituciones.

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

Instituciones financieras	Tasa efectiva anual (TEA)	Tasa de costo efectivo anual (TCEA)
Caja	36.07%	38.59%
Banco privado	38.50%	39.93%
Diferencia	2.43%	1.34%

*Nota:* Información proporcionada en el mes de noviembre por ambas instituciones.

De la tabla 1, observamos que la Caja de ahorros posee una Tasa de costo efectivo anual del 38.59%; mientras que el Banco privado posee una Tasa de costo efectivo anual del 39.91%. Las TCEA de ambas instituciones difieren en 1.34%, siendo la de menor porcentaje la correspondiente a la Caja de ahorros.

**Tabla 2***Simulación de un préstamo de S/. 5000 en una Caja de ahorros*

Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
6 meses	933.92	603.53	23.20	5627.01
12 meses	491.38	896.61	43.81	5940.72
18 meses	352.45	1344.10	65.72	6410.14

*Nota:* Información proporcionada por la Caja en el mes de noviembre.

De la tabla 2, observamos que el menor interés generado (S/. 603.53) corresponde a un préstamo en 6 cuotas mensuales; mientras que el mayor interés generado (S/. 1344.10) corresponde a un préstamo en 18 cuotas.

**Tabla 3***Simulación de un préstamo de S/. 5000 en un banco privado*

Plazos	Cuota mensual	Interés generado	Seguros	Monto a pagar
6 meses	918.93	497.43	16.23	5513.56
12 meses	498.61	952.57	30.73	5983.31
18 meses	358.99	1415.68	46.19	6461.87

*Nota:* Información proporcionada por el Banco en el mes de noviembre.

De la tabla 3, observamos que el menor interés generado (S/. 497.43) corresponde a un préstamo en 6 cuotas mensuales; mientras que el mayor interés generado (S/. 1415.68) corresponde a un préstamo en 18 cuotas.

**Tabla 4***Comparación de los montos a pagar según plazos de préstamo*

Instituciones financieras	Plazos		
	6 meses	12 meses	18 meses
Banco privado	5513.56	5983.31	6461.87
Caja de Ahorros	5627.01	5940.72	6410.14
Diferencia	113.45	42.59	51.73

De la tabla 4, observamos de los montos generados en un plazo de 6 meses difieren en S/. 113.45 a favor del Banco privado; mientras que en 12 meses los montos difieren e S/. 42.59 a favor de la Caja de ahorros; asimismo, en el plazo de 18 meses la diferencia de montos es de S/. 51.73 a favor de la Caja de ahorros.

A continuación, se presenta la simulación de un préstamo (en el Banco privado) de S/ 5000.00 a un plazo de doce meses.

## Figura 1

Simulación de un préstamo por S/.5000 en el Banco privado

Tasa de Interés Efectivo Anual (por Base a 360 días)	36.00%
Tasa de Costo Efectivo Anual (por Base a 360 días)	39.97%
Comodidad Total a Pagar:	S/ 5,493,34

  

	Interés	Capital Devol.	Amortización del	Término Efectivo del	T. Efectivo Anual (por	T. Efectivo Anual (por	T. Efectivo Anual (por	Costo
				Capital del Préstamo	Base a 360 días)	Base a 360 días)	Base a 360 días)	
Saldo a pagar	952,57	36,73	5,000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,493,34

  

#	Fecha	Saldo	Interés	Capital Devol.	Amortización del	Término Efectivo del	T. Efectivo Anual (por	T. Efectivo Anual (por	T. Efectivo Anual (por	Costo
						Capital del Préstamo	Base a 360 días)	Base a 360 días)	Base a 360 días)	
0	04/12/2023	5,000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	04/01/2024	4,960,90	142,15	4,38	251,87	0,00	0,00	0,00	0,00	490,51
2	04/02/2024	4,920,93	139,95	4,29	302,20	0,00	0,00	0,00	0,00	488,81
3	04/03/2024	4,881,03	137,86	4,20	352,00	0,00	0,00	0,00	0,00	487,81
4	04/04/2024	4,842,18	135,87	4,11	399,43	0,00	0,00	0,00	0,00	486,81
5	04/05/2024	4,803,38	133,96	4,02	444,73	0,00	0,00	0,00	0,00	485,81
6	04/06/2024	4,764,63	132,12	3,93	487,50	0,00	0,00	0,00	0,00	484,81
7	04/07/2024	4,725,92	130,35	3,84	527,81	0,00	0,00	0,00	0,00	483,81
8	04/08/2024	4,687,25	128,65	3,75	565,47	0,00	0,00	0,00	0,00	482,81
9	04/09/2024	4,648,62	127,02	3,66	599,08	0,00	0,00	0,00	0,00	481,81
10	04/10/2024	4,610,03	125,45	3,57	628,25	0,00	0,00	0,00	0,00	480,81
11	04/11/2024	4,571,48	123,94	3,48	653,57	0,00	0,00	0,00	0,00	479,81
12	04/12/2024	4,532,97	122,48	3,39	674,69	0,00	0,00	0,00	0,00	478,81

## CONCLUSIONES

Luego de la larga investigación, podemos decir que un préstamo nos puede salvar la vida o cubrir algunas necesidades, por lo cual es una opción en tener en cuenta.

El porcentaje de la Tasa efectiva anual (TEA) y de la Tasa de costo efectivo anual (TCEA) varía entre instituciones financieras y las condiciones del préstamo como la cantidad de dinero a prestar.

Finalmente se concluye que para préstamos en un plazo de 6 meses el Banco privado sería una mejor opción debido a que genera menores interés. Mientras que para un préstamo en plazos de 12 o 18 meses, la mejor opción sería la Caja de ahorros. Otro aspecto a considerar, es que el Banco privado tiene una mejor atención explicación ante la Caja de ahorros.