



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
Multidisciplinario
10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
ISBN: 978-607-95635

ANÁLISIS DE LOS PRÉSTAMOS PERSONALES BANCARIOS: LA DEUDA REAL QUE OBTENEMOS

Sinuhé de Jesús Aburto Santos
Ingeniero Industrial
ehunis14@yahoo.com.mx

Plácido Hernández Márquez
Licenciado en Administración
etoo1987@hotmail.com

Jaime Martínez Lara
Ingeniero Industrial
jaimelara.77@hotmail.com

Instituto Tecnológico Superior de Tantoyuca
Desviación Lindero – Tametate s/n, Col. La Morita, C.P. 92100
Tantoyuca, Ver., México
Tel: (789) 89 31680
Fax: (789) 89 31552

Instituto Tecnológico Superior de Tamazunchale
Carretera Tamazunchale – Sn. Martín Chal. Km. 6.5
Tamazunchale, S.L.P., México
Tel: (483) 36 18361/36 18361



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635

ANALISIS DE LOS PRÉSTAMOS PERSONALES BANCARIOS: LA DEUDA REAL QUE OBTENEMOS

Resumen

El presente documento plasma la idea de cómo los préstamos bancarios se presentan como oportunidades atractivas, pero que en realidad son estrategias que estas instituciones de crédito utilizan para atraer nuevos clientes y obtener utilidades por concepto del riesgo de préstamo, pero que también a través de las herramientas del análisis económico podemos constatar que el valor real de nuestra deuda es mayor a lo que podemos percibir cuando realizamos este tipo de trámites.

Se presenta también el panorama a través de la ingeniería económica por medio de un caso planteado donde se visualiza el riesgo que corremos por este tipo de necesidades.

Palabras Clave: Análisis Económico, Préstamo Bancario, Instituciones Financieras

Abstract

This document embodies the idea of how bank loans are presented as attractive opportunities, but they really are strategies that these lending institutions use to attract new customers and make a profit by lending risk concept, but also through tools of economic analysis we can see that the real value of our debt is greater than what we can perceive when performing such procedures.

The picture is also presented through economic engineering through a case brought where the risk we run by such needs are displayed.

Keywords: Economic Analysis, Bank Loan, Financial Institutions



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
Multidisciplinario
10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
ISBN: 978-607-95635

Introducción

Actualmente las necesidades económicas están a la orden del día, que si necesitamos para la colegiatura de los hijos, el pago de los servicios generales, reestablecernos de las vacaciones, son algunos ejemplos de los cuales siempre nuestros salvadores son los préstamos bancarios.

Es por ello que en este artículo se explica de manera sencilla lo que debemos conocer y tomar en cuenta antes de solicitar mencionados prestamos, ya que la mayoría de nosotros desconocemos como el banco maneja nuestras finanzas, así es, cuando estamos como comúnmente se dice “encharcados” nuestras quincenas son de estas entidades financieras cuando nos dan el “sí, acepto prestarte dinero”, y con eso viene lo que nunca nos imaginamos, como por ejemplo adquirir un seguro de vida el cual no se solicita, pero que se firma en el contrato sin darnos cuenta.

Todas las entidades financieras por lo general no pierden, lo que realmente hacen con los pagos que se les hacen cada quincena, sobre todo en sus tarjetas de crédito, estas a sumo del 1.5% al 2.5%, lo agregan a capital y lo demás pues son sus intereses. Los bancos nunca se enojaran si les sigues debiendo, entre más tiempo se extienda la deuda mejor.

Se plantea dentro de la metodología el panorama de lo que realmente vale nuestro dinero a través del tiempo, mencionando primeramente las tasas de interés y tipos de préstamos que manejan algunos bancos establecidos en la república mexicana e incluyendo un problema planteado y que da respuesta numérica a través de la aplicación de las herramientas de análisis e ingeniería económica.



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635

La conclusión que se obtiene de este estudio es el saber cómo no podemos ser engañados tan fácilmente por parte de los bancos u otras entidades financieras para poder obtener el servicio del préstamo por parte de las antes mencionadas.



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635

Metodología

El estudio se basa en la identificación y análisis de los préstamos personales que otorgan las principales instituciones bancarias del país, haciendo uso de las herramientas financieras para realizar los cálculos de la tasa de interés que aplican, así como realizar las proyecciones de las deudas en los diferentes plazos que muestren el valor real de estas a través del tiempo, con el objetivo de tener un panorama más amplio para la toma de decisiones, al seleccionar una institución bancaria para adquirir un crédito o un préstamo de dinero, por lo tanto se trata de una investigación de tipo documental.

Esta situación de gran importancia nos compete a todos, ya que, en cualquier momento, habremos de necesitar un préstamo financiero de los que normalmente otorgan las entidades financieras, en este caso hablamos de los bancos.

Para la elaboración del trabajo se consultaron de manera virtual las instituciones bancarias más comunes, con la finalidad de obtener las tasas de interés, plazos y costo anual total (CAT) que cada una de ellas tiene establecidas en sus planes de crédito.

NOMBRE DEL BANCO	DESCRIPCIÓN	MONTO MÁXIMO DEL PRESTAMO	PLAZO (MESES)	TASA DE INTERES PROMEDIO
HSBC	CREDITO PERSONAL	\$ 250,000.00	12, 18, 24, 36	29.10%
BBVA BANCOMER	TARJETA DE CREDITO ORO	\$ 50,000.00	36	45%
BANORTE	CREDITO DE NOMINA	\$ 400,000.00	6, 12, 18, 24, 36, 48, 60	37.5%
BANAMEX	CREDITO PERSONAL BANAMEX	\$ 500,000.00	12, 24, 36, 48	25%
BANREGIO	REGIO PRESTAMO	\$	18	27%



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635

		125,000.00		
SCOTIABANK	SCOTIALINE	\$ 35,000.00	36	24.3%

Tabla 1. Comparativa de los préstamos bancarios.



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
Multidisciplinario
10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
ISBN: 978-607-95635

Como se muestra en la tabla todos los bancos tienen diferentes préstamos, así como sus propios plazos e interés; por eso en este apartado se consideró mencionar algunas situaciones que cuidar antes de solicitar un préstamo.

El Diario El Informador menciona lo siguiente:

Diez cosas que hay que cuidar de un préstamo

1. Haga cuentas y calcule el dinero mínimo indispensable para salir del periodo de apuros.
2. Comente con su familia que tendrá que gestionar un préstamo, por lo que habrá que evitar gastos innecesarios.
3. El primero que tiene que recortar gastos es usted, antes que su familia. Olvide por un rato las bebidas, las comidas y los gustos que no son estrictamente indispensables.
4. Antes de pactar el préstamo, compare los intereses que le cobra cada opción.
5. Si va a empeñar algo, prefiera hacerlo con objetos propios, antes que los de otros miembros de la familia.
6. Marque en un calendario los pagos que debe hacer para evitar sanciones o cobros por tardanza.
7. Busque alternativas más baratas para comer. Siempre encontrará alguna.
8. No extienda los plazos de pago, con el pretexto de otros gastos. Sea disciplinado.
9. Evite a los llamados "coyotes" fuera de los lugares de empeño, pues por unos billetes más, se quedan con la mayor parte del valor de sus propiedades.
10. Aprenda de la experiencia. La próxima vez que salga de vacaciones, sea más cauteloso y previsor.



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
 Multidisciplinario
 10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
 ISBN: 978-607-95635

Como apoyo al estudio, se desarrolla un ejemplo en donde se utilizan las herramientas que proporciona la ingeniería económica.

Una persona desea solicitar un préstamo por la cantidad de \$ 50 000, acudiendo a las tres instituciones bancarias que se encuentran establecidas dentro del municipio de Tamazunchale, S.L.P. le proporcionan la siguiente información:

NOMBRE DEL BANCO	PLAZO	TASA DE INTERÉS ANUAL
BANCOMER	24	45 %
BANORTE	24	37.5 %
BANAMEX	24	25 %

Tabla 2. Plazos y tasas

Así mismo cada uno de los bancos establece que el capital debe ser pagado al final de un año. Determine la cantidad de dinero que acumula el banco sí.

- a) El interés se paga una sola vez a fin de año.

Interés = $50\,000 (0.45) = 22\,500$

Interés = $50\,000 (0.375) = 18\,750$

Interés = $50\,000 (0.25) = 12\,500$

Cantidad acumulada a fin de año = $50\,000 + 22\,500 = 72\,500$

Cantidad acumulada a fin de año = $50\,000 + 18\,750 = 68\,750$

Cantidad acumulada a fin de año = $50\,000 + 12\,500 = 62\,500$

Con los resultados anteriores es como comúnmente un individuo se imagina que se aplica la tasa de interés al adquirir un préstamo dentro de una institución financiera.



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
 Multidisciplinario
 10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
 ISBN: 978-607-95635

En el cuadro siguiente se muestran los cálculos de la proyección de un valor presente, que sería el préstamo a un valor futuro que sería la cantidad real a pagar por el préstamo adquirida, así como los pagos mensuales uniformes que debe pagar el cliente.

CALCULANDO EL VALOR FUTURO							
	BBVA BANCOMER			BANORTE			BANAMEX
	$F = P (1 + i)^n$			$F = P (1 + i)^n$			$F = P (1 + i)^n$
	F= \$50,000.00 $(1+0.45)^2$			F= \$50,000.00 $(1+0.375)^2$			F= \$50,000.00 $(1+0.25)^2$
	F= \$105,125.00			F= \$94,531.25			F= \$78,125.00
CALCULANDO LOS PAGOS MENSUALES							
	$A = P [i (1+i)^n / (1+i)^n - 1]$			$A = P [i (1+i)^n / (1+i)^n - 1]$			$A = P [i (1+i)^n / (1+i)^n - 1]$
	A= \$50,000 $[0.037(1+0.037)^{24}/(1+0.037)^{24}-1]$			A= \$50,000 $[0.031(1+0.031)^{24}/(1+0.031)^{24}-1]$			A= \$50,000 $[0.02(1+0.02)^{24}/(1+0.02)^{24}-1]$
	A= \$ 3,179.40			A= \$ 2,984.27			A= \$ 2,643.55

Figura 1. Resultados de cálculos.

Resultados

El planteamiento del caso arroja la verdadera imagen de como las instituciones bancarias utilizan sus estrategias para convencer a los clientes de obtener un préstamo o crédito. Pero que a través de este tipo de análisis, podemos concientizarnos de lo que realmente sucede al obtener un servicio de esta categoría.

Conclusiones

La conclusión a la que se llega en esta investigación es que todas las instituciones financieras hacen ver que las tasas de interés que ofrecen son las mínimas pero al



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”

Multidisciplinario

10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México

ISBN: 978-607-95635

final de cuentas tienen un sistema ya establecido para realizar los cálculos a pagar en un futuro, en la que utilizan las formulas económicas financieras.



“CONGRESO INTERNACIONAL DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN 2014”
Multidisciplinario
10 y 11 de abril de 2014, Cortazar, Guanajuato, México
ISBN: 978-607-95635

Bibliografía

Anthony J. Tarquin, I. T. (2000). *Ingeniería Económica*. Colombia: Mc Graw Hill.

Castillo, J. A. (24 de marzo de 2008). Cuando hay que pedir prestado. *El Informador*, pág. 16.

Tributaria, S. D. (21 de noviembre de 2013). *DPAs Bancos Certificados*.
Rescatado de
www.sat.gob.mx/sitio_internet/e_sat/oficina_virtual/dpa/116_4901.html

Urbina, G. B. (2006). *Evaluación de Proyectos*. México: Mc Graw Hill.