Crédito comercial al consumo en el Gran Asunción

Ángel Ramón Peña Cardozo¹

RESUMEN

Introducción: Se entiende al crédito comercial al consumo como una alternativa, que ofrecen las casas comerciales, a los consumidores para realizar la adquisición de los bienes ofertados en cuotas. En este contexto, se evidencia la necesidad de estudios y una teoría genérica con relación a esta tipología de crédito (Rodríguez, 2008). Siendo así, estudios como este contribuyen con información relevante a la hora de optar entre distintas alternativas para el aplazamiento del pago. Si bien los resultados se presentan desde la perspectiva del potencial consumidor la información relevada podría servir también a micro, pequeñas y medianas empresas, que deseen viabilizar sus ventas, a través del crédito comercial al consumo, para lo cual, pueden observar los mecanismos aplicados por estas empresas.

Objetivo: Inferir el costo de las operaciones de crédito comercial al consumo, en el Departamento Central, desde la perspectiva del consumidor.

Metodología: El relevamiento de la información fue realizada a partir de la revisión de la oferta de las casas comerciales, publicadas en medios digitales. Posteriormente, en el mes de noviembre del 2019, se realizaron un total de 25 entrevistas a los responsables de ventas de estas empresas, ubicadas en el Gran Asunción, a través de comunicaciones telefónicas personales. Los entrevistadores son estudiantes de la Carrera de Licenciatura en Administración Agropecuaria, Facultad de Ciencias Agrarias de la Universidad Nacional de Asunción. Para obtener el costo de las operaciones de crédito, en términos de tasas, se aplicó la fórmula de BAILY (Rótela, 2003): $i = [12 - (n-1)h / 12 - (n-1)2h] \times h$; $h = (Vv/nc)^{1/(n+1)} - 1$. La ecuación permite relacionar la deuda real (Vv) con el número (n) y monto de las cuotas (c) a fin de obtener la tasa (i) de la operación, que en términos financieros representa el medidor adecuado del costo de una operación de crédito (Peña, 2020).

Resultados: A partir del análisis realizado, se puede expresar que el 100% ofrece el aplazamiento del pago del bien en cuotas mensuales. Así, en el 27% de los

1. Universidad Nacional de Asunción. Facultad de Ciencias Agrarias, Unidad Técnica, Paraguay.
E-mail: ramon2857@gmail.com
DOI: 10.26885/rcei.foro.2020.31

casos es paga la primera cuota para retirar el bien. El descuento promedio, del precio de lista, por pago al contado, es del 10%, aplicado en 45% de los casos. En cuanto a la tasa mensual, se pudo observar que el costo del Crédito Comercial al Consumo, medida en tasa mensual, es del 3% hasta el 14% inclusive, la tasa promedio es del 6%. En términos de tasa anual nominal el porcentaje es del 37% hasta el 167% la tasa promedio es del 73%.

Conclusiones: El crédito comercial al consumo otorgado por estas casas comerciales podría ser considerado de alto costo, desde la perspectiva del consumidor. Sin embargo, debe considerarse que estas empresas asumen los riesgos inherentes al otorgamiento del crédito, por lo cual, asumen otros costos que reducen los retornos de la operación, es necesario analizar el nivel de estos para el establecimiento del resultado de estas operaciones desde la perceptiva de la casa comercial.

Palabras clave: crédito comercial, interés mensual, interés nominal.

REFERENCIAS

- BCP. (30 de Noviembre de 2017). *BCP*. <https://www.bcp.gov.py/limites-para-tasas-usurarias-i829>
- Jiménez, N. S. (Julio de 2000). ¿Cuál es el costo financiero de un crédito comercial?, *Digital*. <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/idata/article/view/6581>
- Peña C., A. R. (03 de Noviembre de 2020). Costo del crédito otorgado por las casas comerciales del Departamento Central desde la perspectiva del cliente final, año 2017. *Revista Científica Estudios e Investigaciones*, 1(9), 117-132. doi:<http://dx.doi.org/10.26885/rcei.9.1.117>
- Rodríguez Rodríguez, O. (19 de Septiembre de 2008). *El crédito comercial: marco conceptual y revisión de la literatura*. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1135252312600653>
- Rotela Méndez, A. R. (2003). *Matemática Manual de ejercicios y problemas*. Facultad de Ciencias Económicas- UNA.
- Ultima Hora. (20 de Enero de 2017). *BCP fija en 42,33% el límite de tasa usuraria para febrero*. <https://www.ultimahora.com/bcp-fija-4233-el-limite-tasa-usuraria-febrero-n1056554.html>