



Cómo afecta la tasa de interés de los créditos bancarios a los trabajadores de la empresa Comfanorte

How the nterest rate on bank loans affectsi Comfanorte's employees

Deysi Johanna Páez

Estudiante de administración, dj_paez@fesc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0005-3579-3578>, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

William Yargel Restrepo-Tarazona

Estudiante de administracion , wy_restrepo@fesc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0008-5932-8728> Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

*Autor de Correspondencia:wy_restrepo@fesc.edu.co



Recibido: Febrero 25 de 2019

Aceptado: Abril 23 de 2019

Como citar: Páez, D. J., & Restrepo-Tarazona, W.Y. (2019). Cómo afecta la tasa de intereses de los créditos bancarios a los trabajadores de la empresa Comfanorte. Reflexiones Contables UFPS, 2 (2), 37-46. <https://doi.org/10.22463/26655543.2987>

Resumen

Considerando que la economía en el país cada vez suplen todas las necesidades, una de las formas de sustentabilidad es a través de la adquisición de crédito bancario, el cual está sujeto a pago de una tasa de interés que fluctúa de acuerdo a las condiciones del mercado financiero, es por ello que el objetivo de la presente investigación es analizar como las tasas de interés afectan los créditos bancarios a los trabajadores de Comfanorte. La metodología utilizada fue descriptiva con enfoque cuantitativa, la información se recopiló a través de encuesta que fue aplicada a los funcionarios de Comfanorte. Los resultados obtenidos señalan que el factor que afecta los créditos es la inflación que un momento determinado eleva las tasas de interés, provocando mayor costo por el préstamo que se adquiere. Se concluye que las personas que laboran en Comfanorte deben saber elegir y seleccionar la entidad financiera que será su pasivo por largo o corto plazo, según su capacidad de pago, deben saber que la inflación es fundamental en la toma de decisiones.

Palabras clave: Créditos Bancarios, Inflación, Tasas de Interés.

Abstract

Considering that the economy in the country supplies less and less all the needs, one of the forms of sustainability is through the acquisition of bank credit, which is subject to payment of an interest rate that fluctuates according to the conditions of the financial market, it is for that reason that the objective of the present investigation is to analyse how the interest rates affect the bank credits to the workers of Comfanorte. The methodology used was descriptive with a quantitative approach, the information was collected through a survey that was applied to Comfanorte's employees. The results obtained indicate that the factor that affects the credits is the inflation that at a certain moment raises the interest rates, causing a higher cost for the loan that is acquired. It is concluded that the people who work in Comfanorte must know how to choose and select the financial entity that will be their liabilities for long or short term, according to their capacity of payment, they must know that inflation is fundamental in the decision making.

Keywords: Bank Loans, Interest Rates, Inflation.

Introducción

El préstamo de dinero a una tasa de interés a los pobladores en la edad media fue una práctica común en los más remotos pueblos de la antigüedad, pero no fue reconocido como legal, durante la edad media el cobro de interés era catalogado como inmoral e injusto. Las tasas de interés para los ciudadanos que tienen un ingreso por prestar sus servicios ya sean como auxiliares o profesionales en Latinoamérica son en algunos países muy altas como es el caso de México. El universal (2017) señala que:

En México se cancela una de las tasas de interés más altas en América, solo después de países con economía sumergida, como por ejemplo Venezuela, el pasado 14 diciembre, el banco de México decidió incrementar 25 puntos sobre la base de la tasa de interés referencial para así posicionarla en 7.25% anual, el nivel más alto que se ha obtenido desde marzo 2009.

Del mismo modo las empresas se ven afectadas por el alza de las tasas de interés ya que para solicitar un crédito para su expansión deben cancelar un adicional por ese crédito que será desembolsado.

Es decir con este movimiento de intereses en alza, podría generar la sensación que el dinero de los que consumen a diario vale menos y ellos se ven forzados a consumir menos, estas tasas de interés pueden generar en México una economía que se da como estancamiento económico en pocas palabras una economía mediocre tanto para los consumidores como a las instituciones financieras.

Al contrario a lo que paso con el país de Chile que bajo sus tasas de interés en los créditos de consumo o de libre inversión, después de más de dos años por primera vez

bajaron sus tasas para estimular su economía. Emol (2017) afirma que:

Una tasa de interés más baja provoca que sea menos difícil para los bancos comerciales pedir préstamos al banco central o a otras instituciones financieras, por lo que habría más dinero disponible y asequible para prestar a las personas o las empresas, por eso se espera que una política monetaria más expansiva de más dinamismo a la economía porque, al ser más barato el acceso al crédito, incentiva el consumo y la inversión por parte los ciudadanos.

El experto en educación financiera Martínez (2017) dice: " el llamado es para el consumidor es a buscar una mejor tasa y para eso debe comparar y negociar el precio con distintas instituciones bancarias buscando el costo total más bajo, incluyendo tasas, impuestos y seguros"

En cambio en Uruguay es más difícil para la población obtener un crédito bancario primero por las grandes tasas de interés que se cobran en el mercado financiero en ese país, ya que Uruguay es uno de los países a nivel de Sudamérica que tiene las tasas más altas en el mercado financiero y segundo por la gran documentación que se tramita para la solicitud de un crédito bancario ya sea de libre de inversión o para estudio. Lared21 (2016) Concluye que:

La medida adoptada por el BROU (BANCO DE LA REPUBLICA ORIENTAL DEL URUGUAY) tendrá como consecuencia en los bancos privados una suba con un porcentaje similar en las tasas que aplica el resto del sistema bancario y que se encuentran en el entorno del 49% anual para préstamos a particulares.

Igualmente en algunos países de Latinoamérica se tienen tasas de interés altas y bajas para los créditos de consumo que los

usuarios soliciten para cumplir y satisfacer sus necesidades, todo depende de la inflación del país que se encuentre en el momento o en la época que se solicite el préstamo, o también depende del banco central o banco de la república que es el mayor ente y es el que da y coloca las tasas de interés en el mercado financiero de cada país.

Visto que se ha dado algunas informaciones sobre las tasas de intereses en países de Latinoamérica con Colombia no es la excepción las tasas de interés en los créditos son variables depende como se dice anteriormente por la inflación, porque el banco de la república debe velar por la economía del país ya que si el banco de la república quiere disminuir la cantidad de dinero que hay en el mercado, debe aumentar la tasa de interés en los préstamos de las entidades financieras y la gente se endeude menos, en caso contrario disminuyen las tasas, situándolas en más atractivas a los préstamos que realicen las entidades financieras, de tal forma que sea más barato endeudarse y menos convencional ahorrar. De esta manera El tiempo (2017) señala que:

Las tasas de interés de vivienda, consumo y tarjeta de crédito comenzaron a crecer desde octubre de 2015 como por ejemplo en las tasas de las primeras semanas de diciembre de 2016, las tasas llegaron a niveles altos como causa de esta política monetaria afectaron los créditos de vivienda, que llegaron a tener tasa de interés 12.49%, en créditos de consumo entre 17.9% y 22.8 % y las tarjetas de crédito 30.7% y 32.8%.

Es claro que las entidades financieras aprovechan la política monetaria porque el banco de la república sube las tasas, ellos las suben las dos semanas siguientes, mientras que el máximo ente de las entidades financieras la baja, los bancos o corporaciones no respetan la medida y las siguen manteniendo altas.

Gracias a las subidas de las tasas de interés los trabajadores colombianos o empresas se ven afectado con sus créditos de consumo o financiamiento de crecimiento empresarial, casa o autos. Vanguardia (2017) define que:

Cuando las tasas son altas, el crédito es más costoso, por lo que el ahorrador no desea gastar y posiblemente no va a solicitar recursos de préstamo para adquirir vivienda vehículos u otra cosa que desea el préstamo del dinero, para las empresas también es más costoso financiarse, lo que se puede dar es menos rentabilidad, se paran las tendencias de inflación y la rentabilidad de los productos de ahorro aumenta.

Además en el departamento norte de Santander como en todo Colombia las personas que deseen adquirir una vivienda, un auto o estudio casi siempre se tienen que ver obligados a solicitar un crédito a cualquier entidad financiera, porque sus ingresos no cumplen con el monto total que se necesita para la compra a contado de cualquier producto o vivienda en este caso.

Igualmente las personas para solicitar el crédito deben tramitar mucha documentación para adquirirlo y esperar que las entidades financieras se solidaricen, acepten y aprueben el crédito según la tasa que ellos deseen, por que juegan con la necesidad de las personas que buscan urgida mente cumplir con sus sueños y hacerlos realidad.

También en la mayoría de las entidades financieras en Cúcuta, solicitan que sean trabajadores para así descontarle la cuota por medio de libranzas que es un convenio que la entidad financiera hace con la empresa, este método es el más utilizado en la ciudad y pues aparentemente hacen que las tasas sean más bajas pero aplicando las fórmulas de matemáticas financiera daría la misma

41

tasa anual que se encuentra establecida para cualquier persona sea natural y jurídica.

Por esa razón los trabajadores de la empresa Comfanorte buscan a los bancos que tienen convenio por libranzas, para así empezar a gestionar recursos para suplir sus necesidades por las cuales se encuentran laborando, la mayoría de los trabajadores solicitan créditos para un vehículo, para una vivienda o muy pocos para estudios, los bancos vienen a la empresa y dan su portafolio y sus tasas representativas y ya es decisión del trabajador si desea adquirir o no, si desea adquirir el banco empieza a solicitar la documentación correspondiente que sea necesaria para obtener el crédito.

A pesar de eso las tasas de interés que ofrecen los bancos no son muy bajas, ya que si se hace un cálculo en general, las tasas son iguales en todos los bancos, algunas por decimales son bajas, pero igual afecta mucho el bolsillo del trabajador de Comfanorte que devenga un salario mínimo legal vigente y que su capacidad de pago es muy baja por el cual toma la decisión de tomar el plazo máximo de cuotas que tiene el banco para que no afecta tanto su ingreso mensual y pueda así pagar las demás obligaciones que tenga.

Así se sabe que el banco es el más beneficiado en todo concepto, porque al ver que el trabajador informa que su crédito será hasta el tope máximo de cuotas, para él es mucho mejor porque puede así ganar más dinero por los interés mes a mes que el trabajador cancele, la mayoría de bancos cuota a cuota van disminuyendo el interés pero aun así hasta la penúltima cuota gana interés.

Las tasas de interés de los créditos bancarios a nivel mundial son en su parte demasiadas altas para los ingresos que se tiene un ciudadano, sin embargo la mayoría de las personas buscan a una entidad financiera para obtener un crédito. Jm Keynes (1940) afirma que: "que si los empresarios de Londres

creían que cada acción económica, no tenía detrás un armazón teórico con explicación razonable, estaban totalmente equivocados". Además poseer un crédito bancario implica una obligación en la cual debe culminarla si desea hacer otro préstamo.

Sin embargo existen muchos inconveniente al momento del crédito sea aprobado, ya que la persona retira el dinero y lo utiliza muy rápido para los gastos mensuales y no se utiliza con el fin que se hizo el crédito.

Además algunos usuarios de los créditos no comprenden muy bien las tasas que se les están cobrando por el préstamo, solo cancela mes a mes la cuota y no se fijan como va su crédito, y así pueden pagar más interés y menos capital por que no tienen el suficiente conocimiento de cómo calcular su crédito. Portafolio (2015) señala que: "aplicando una fórmula matemática usted podrá saber, dependiendo el tiempo, la tasa de interés, el monto a pedir, cuanto deberá pagar al final de un préstamo. Se debe tener en cuenta que un punto de tasa varía su cuota significativamente".

Posteriormente otro error que se comete al momento de firmar el crédito, es porque los bancos hacen firmar los contratos del crédito y no dejan que se lea todo el contrato ya que están en letras minúsculas y llevaría un tiempo leerlo, pero cuando se presenta un inconveniente la entidad financiera, subraya esas letras y afirma que ya se había firmado el contrato y estaban esas cláusulas.

De acuerdo a esto este trabajo de investigación se enfocará en analizar como las tasas de interés afectan los créditos bancarios a los trabajadores de Comfanorte, debido a que la economía en el país cada vez más se encuentra escasa y no da para suplir con todas las necesidades, si no la única manera es solicitando un crédito bancario, por el cual nos cobrara un interés por el préstamo del

dinero, se identificara cuáles son las razones de la inestabilidad que poseen las tasas de interés que en una época están altas y otras muy pocas se encuentran bajas. Conoceremos si un trabajador puede adquirir un crédito de un monto alto a la mayoría de cuotas que tienen los bancos como política, pero si este trabajador devenga un salario mínimo legal vigente, y cómo podemos contribuir con una idea para que se pueda tener una tasa preferencial que no afecta tanto el bolsillo del trabajador ni la rentabilidad del banco que presta el dinero.

Marco Teórico

De acuerdo a Irvin Fischer (1930) define que las Tasas de interés: son unas medidas de la ganancia para quien decide ahorrar hoy y consumir en un futuro, y que surge como consecuencia de que el nivel de los precios esta conexo con las exceptivas de la inflación. Las cuales se caracterizan que pueden ser fija, variable, nominal, real, activa, pasiva, preferencial, sirven para como indicador de economía y genera incentivos. Existen cinco etapas de tasas de interés las cuales se clasifican de la siguiente manera:

Por otra parte Suarez (2016) afirma que los créditos bancarios: es un voto de confianza que un cliente recibe al obtener recursos para sus necesidades mediante una entidad financiera ya sea la entidad financiera pública o privada, el cliente tiene que probar solvencia económica para que la entidad financiera le pueda otorgar el crédito de vivienda, vehículo o de consumo con su tasa de interés correspondiente y la entidad financiera es la encargada de colocarla.

De la misma manera Bailón (1999) concluye que un trabajador: es la persona física que con la edad mínima presta sus servicios retribuidos subordinados a otra persona, a una empresa o institución y a cambio recibe un

salario en cual suple sus necesidades físicas y morales.

Materiales y métodos

Como base fundamental de la investigación Tamo y Tamayo (2006) explica que "el marco metodológico es un conjunto de pasos técnicas y procedimientos que se emplean para formular y resolver problemas y se basa en la formulación de hipótesis las cuales pueden ser confirmadas o descartadas por medios de investigación"

El presente trabajo se le dio un enfoque cuantitativo porque se usaron recolección de datos para probar hipótesis sobre el tema del trabajo, y ya que es muy útil porque podemos hacer una análisis descriptivo del pensamiento que tienen los usuarios al utilizar un crédito bancario.

El objetivo que tiene una investigación cuantitativa es la recolección y analizar datos cuantitativos sobre las variables y estudia las propiedades y fenómenos cuantitativos

Este trabajo está fundamentado en el tipo de investigación descriptiva el cual nos permite observar y describir el comportamiento de un sujeto sin influir sobre él de ninguna manera, es un método válido para la investigación de temas o sujetos específicos y como un antecedente a los estudios más cuantitativos.

Los datos se recopilaron a través de encuesta aplicada a 40 personas que laboran en la empresa con crédito bancario.

Resultados y análisis

Los resultados de la encuesta nos muestran que los trabajadores el 48% obtienen un crédito bancario con cooperativas financieras, el 53% de las personas conocen o tienen fundamentos sobre las tasas de interés pero lo

43

que se hace extraño es que el 100% no conoce y no sabe calcular los interés de sus créditos, la mayoría de los trabajadores para no decir todos manejan los convenios que la empresa mantiene con las entidades financieras, de igual manera el 60% busca a una entidad por la facilidad de crédito y su rápido desembolso, el 70 % de los trabajadores utilizan los créditos bancarios para libre de inversión y para cumplir sus necesidades , el 53% no utilizan las tarjetas créditos por sus altas tasas de interés ya que ellos nos decían que si se pasaban un día la tasa seria cobrada como usura, y para finalizar los trabajadores siempre han preferido para sus créditos bancarios las cooperativas financieras ya que ellas manejan tasas de interés más bajas y la facilidad del crédito es más eficaz y por ende ellos lo que necesitan es que los dineros que solicitaron sean desembolsados rápidamente y sin tanta diligencia de documentos.

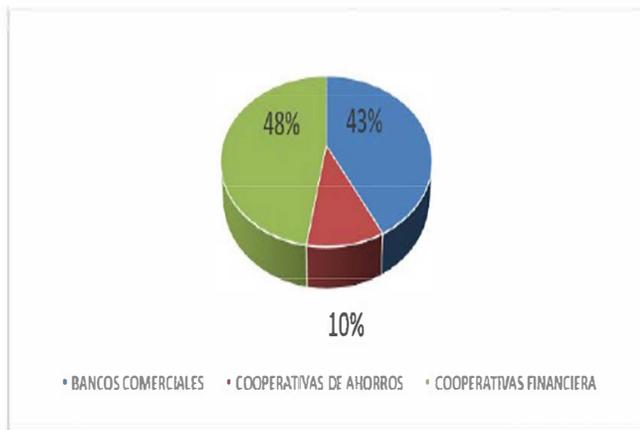


Figura 1. Con que entidades financieras ha tenido un crédito?

Como podemos apreciar en esta pregunta el 48% de la población prefiere obtener un crédito con cooperativas financieras, mientras que el 43% lo hacen con bancos comerciales

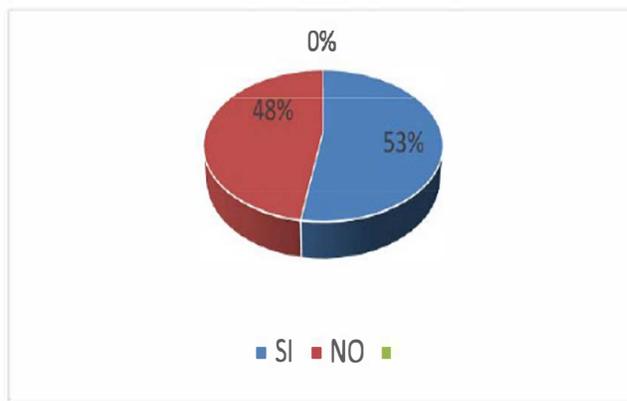
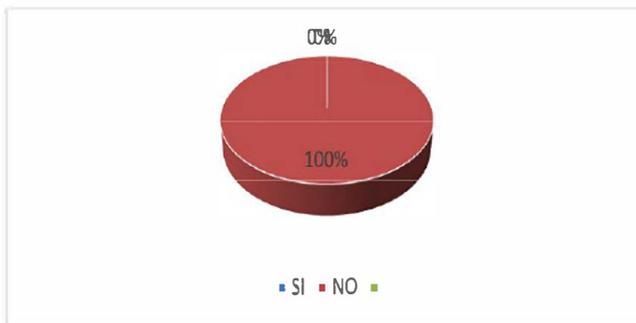


Figura 2. Conoce usted sobre las tasas de interés?

En la siguiente pregunta vemos claramente que 53% de las personas conoce sobre las tasas de interés, mientras que el resto no conoce nada del tema.



Saben cómo calcular las tasas de interés de sus créditos?

Aquí podemos apreciar claramente que la totalidad de la población encuestada 100% no conoce y no sabe cómo calcular los intereses de sus créditos

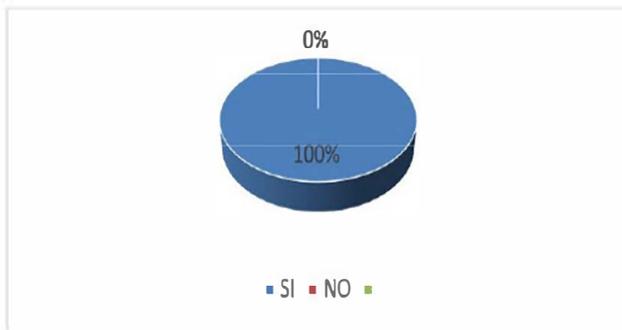


Figura 4. Han utilizado la forma de convenio de libranzas?

La totalidad de la población 100% ha utilizado siempre el método de convenio por libranzas que tiene la empresa con la compañía financiera.



Figura 5. De qué aspectos se basa a usted para cotizar en una entidad financiera?

Se puede apreciar que el 60 % de los encuestados se basan de la facilidad de crédito para obtener su préstamo, mientras que el 40% son referencias de algún familiar o compañero.

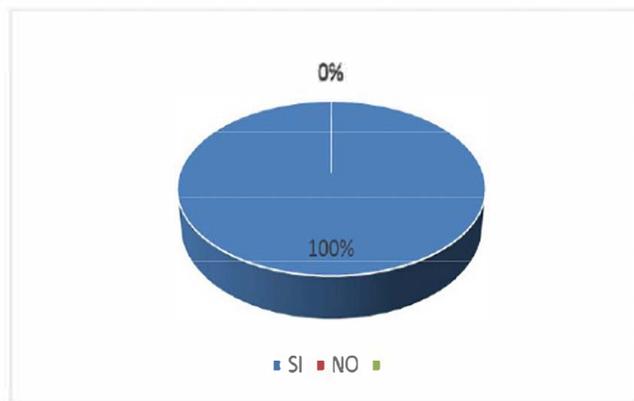


Figura 6. Crees que la inflación hace parte de la subida de tasa de interés?

La totalidad de las personas encuestadas sabe y conoce que la inflación puede y es el causante de las alzas y bajas de las tasas de interés de cualquier crédito.

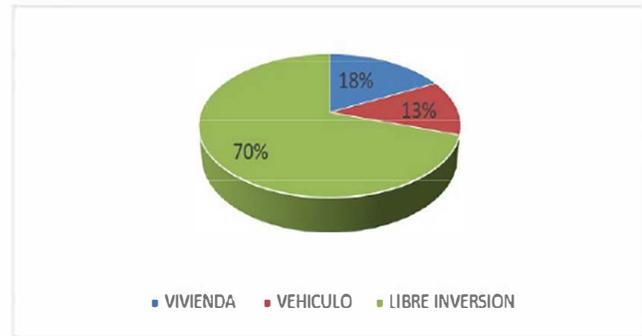


Figura 7. Para que utilizan el dinero de los créditos bancarios?

En la pregunta se ve claramente que el 70% de las personas que utilizan los créditos son para su libre inversión, mientras el 18 % y 13% lo utilizando pensando en su comodidad.



Figura 8. Manejan tarjetas de créditos?

Aquí apreciamos el 53% no utiliza tarjetas créditos para su beneficios. Pero el 45% si lo utiliza para sus gastos sean diferidos, y el 3% tiene más de dos.

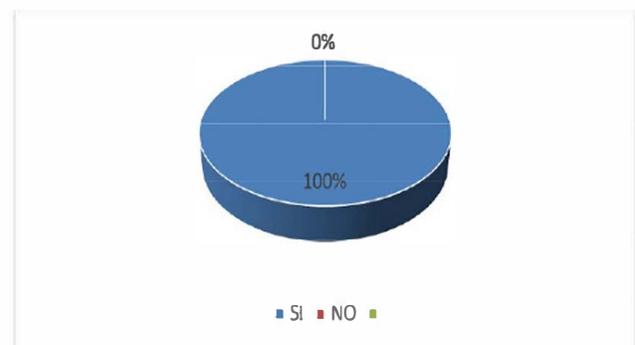


Figura 9. Crees que la empresa deberían manejar los convenios con los bancos para que la tasa de interés sea más baja?

45

El 100% de las personas creen y opinan que la empresa debe mantener un buen trato con las financieras para que así puedan obtener tasas más bajas.



Figura 9. Cual crees que es la mejor entidad financiera para hacer créditos y porque?

En la encuesta se claramente que el 48% de las personas cree que las cooperativas financieras son las más viables para hacer créditos debido a su facilidad de crédito, mientras que el 43% lo hacen con los bancos comerciales

Conclusiones

De acuerdo que al analizar cómo afectan las tasas de interés a los créditos bancarios a los trabajadores de la empresa Comfanorte se encontró que varios factores que afectan los créditos uno de ellos y el más primordial para los autores de este trabajo de investigación es la inflación del país, porque de ahí parte la base para las alzas y bajas de las tasas de interés ya que si hay mucho dinero en el mercado el banco de la república como ente regulador sube las tasas para que no cualquiera persona pueda obtener un crédito y en caso contrario cuando se necesita oferta en el mercado financiero se bajan para aun así conseguir que los demandantes adquieren sus créditos bancarios.

En ese mismo modo cuando los trabajadores de Comfanorte o de cualquiera empresa desean adquirir un crédito deben primero saber que si la empresa tiene el

convenio con libranzas con la entidad, porque de esa manera se puede obtener una tasa preferencial según el contrato firmando por la empresa y la entidad bancaria, o también puede ir entidad y entidad y averiguar las tasas de interés la más baja puede ser seleccionada y que la tasa de fija y no variable porque si no afectaría su bolsillo directamente.

Por lo tanto se puede concluir que las personas que laboran en Comfanorte deben saber elegir y seleccionar la entidad financiera que será su pasivo por largo o corto plazo, según su capacidad de pago, deben saber que la inflación es fundamental en la toma de decisiones, que entidad puede constar que las tasas de interés no se cambiaran según lo pactado, todo esos factores son los que influyen en las tasas de interés de los créditos de nosotros los empleados.

Referencias

- Salirrosas Y. (2008). Que son las tasas de interés y cuáles son sus factores determinantes, sus fases y tipo de interés, Publicado en Monografías. Recuperado:<http://www.monografias.com/trabajos58/tasa-interes/tasa-interes.shtml>.
- Universal (2017). En México se págas más por tasas de interés. Recuperado: <http://www.eluniversal.com.mx/cartera/economia/en-mexico-pagas-mas-por-tasas-de-interes>.
- Gamboa O. (1993) se disparan tasas de interés en Venezuela por cambio de presidente del banco central de Venezuela (BCV), Revista, EL TIEMPO. Recuperado: <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-212558>.
- Deibe H (2017) argentina, el país con las tasas de interés más elevadas del mundo, Revista INFOBAE. Re cuperado<https://www.infobae.com/>

opinion/2017/11/22/argentina-el-pais-con-las-tasas-de-interes-mas-elevadas-del-mundo/.

Ramos Y (2016) ¿Cómo nos afecta que suba la tasa de interés del banco central de EU?, Revista Comparaguru.com. Recuperado: <https://www.comparaguru.com/blog/como-te-afecta-la-subida-de-la-tasa-de-interes-de-la-fed>.

Flórez M (2017) banco central baja la tasa de interés: ¿Cuáles son los efectos que verán en las personas?, Revista EMOL. Recuperado: <http://www.emol.com/noticias/Economia/2017/01/20/840921/Banco-Central-baja-la-tasa-de-interes-Cuales-son-los-efectos-que-veran-las-personas.html>.

La Red21 (2001) BROU aumento el 8% tasa de interés. Recuperado:<http://www.lr21.com.uy/economia/46960-brou-aumento-8-las-tasas-de-interes>.

Vanguardia (2017) como afecta la tasa de interés a la economía personal y nacional. Recuperado: <http://www.vanguardia.com/economia/negocios/411256-como-afecta-la-tasa-de-interes-a-la-economia-personal-y-nacional>

Dinero (018) Ranking de las tasas de interés más baja para vivienda y consumo. Recuperado:<https://www.dinero.com/inversionistas/articulo/tasas-de-interes-mas-bajas-en-colombia/245574>.

Olaya A (2017) campanazos de alerta para la economía/ análisis unisabana, Revista EL TIEMPO. Recuperado: <http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/analisis-sobre-las-tasas-de-interes-en-colombia-86320>.

Banco De La Republica (2016) Marco legal de tasas de interés. Recuperado: <http://www.banrep.gov.co/es/normatividad-tasas-interes>