

TASAS DE INTERES NOMINAL Y EFECTIVA

AUTOR: GUSTAVO TRIGUEROS FALLAS

MAYO: 2021



San Marcos

Contenido

Introducción.....	2
Interés simple e interés compuesto	3
Conclusiones y recomendaciones.....	6
Referencias bibliográficas	6



Introducción

En esta lectura se abarca detalladamente las diferencias entre la tasa nominal y la tasa efectiva es importante aclarar el concepto nominal qué quiere decir lo que se ve. Por su parte la tasa efectiva es aquella que una vez pasado el período va a generar intereses los cuales son capitalizables .

De manera clara las tasas efectivas se expresan de la siguiente forma:

- 3% (se considera anual ya indica que no indica el plazo)
- 3% mensual
- 8,5 % trimestral
- 8% semestral

Mientras que una tasa nominal o aparente es aquella cuyo periodo de aplicación o plazo requiere repetirse n veces para igualar un período de aplicación, un 12% semestral, mensual la tasa expuesta indica que a partir de una tasa de 2% mensual mensual se estructura una tasa de 12% semestral O sea que 2% por 6 meses es igual al 12% mensual Cómo se denota no se capitalizan los intereses ganados.

Interés simple e interés compuesto

En este momento es importante comprender las diferencias entre lo que se conoce como tasa interés nominal y tasa de interés efectiva. Las tasas de interés nominales y efectivas tienen la misma relación que guardan entre sí, el interés simple y el interés compuesto. Acordémonos que, en el interés simple, el dinero obtenido en el período no se capitaliza, es decir se ignora. Mientras en el interés compuesto el interés ganado se capitaliza y gana más intereses, la diferencia principal es que las tasas de interés efectiva se utilizan cuando el periodo de capitalización es menor de un año. Por tanto cuando una tasa interés se expresa en periodo de tiempo menores a un año, por ejemplo, el 2% mensual debe considerarse los términos de las tasas de interés nominales y efectivas.

Es importante también recordar qué significa la palabra nominal, que para muchos casos es lo que se muestra, lo que salta a la vista o lo que se profesa. Como ejemplo de lo que significa la palabra nominal supongamos que tenemos un motor de cinco caballos, vamos a fijarnos en la placa del motor y la misma nos confirma que su potencia es de 5 caballos, sin embargo la realidad puede ser otra, puede ser que el motor sea un motor viejo y la potencia real sea diferente a la nominal.

La tasa de interés nominal ignora el valor del dinero en el tiempo, ignora la frecuencia con que se capitaliza el interés. Cuando se considera el valor del dinero en el tiempo al calcular las tasas de interés, a partir de las tasas de interés del período, la tasa de interés se denomina tasa de interés efectiva, de igual manera que fue válido para las tasas de interés nominales las tasas efectivas pueden determinarse para período de tiempo mayor que el período establecido a continuación mostraremos algunos ejemplos que conceptualizan

mejor lo explicado

LAS TASAS DE INTERES NOMINAL, SON TASAS APARENTES NO TOMAN EN CUENTA EL VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO, CUANDO SE TOMAN EN CUENTA LOS PERIODOS DE CAPITALIZACIÓN Y PERIODOS DE PAGO ES POSIBLE ENCONTRAR UNA TASA DE INTERÉS EFECTIVA.

Ejemplo:

Supongamos que invertimos \$100 a una tasa del 12% anual, y nos pide encontrar el valor futuro, al cual denominaremos F.

$$F = P(1 + i)^n$$

$$F = \$100(1,12) = \$112$$

Ahora supongamos que la tasa es 6% efectiva semestral, tengamos presente que una tasa efectiva es aquella que va a generar intereses al final del periodo, los cuales son capitalizables. Para este ejemplo se capitalizaría 2 veces al año, a saber:

Al final del primer semestre tendríamos:

$$F = \$100(1 + 0,06) = \$106$$

Notese que al final del primer semestre ya se ha generado \$6 intereses, para el II semestre tendríamos:

$$F = \$106(1 + 0,06) = \$112,36$$

Es fácil deducir:

$$i_e = \left[\left(1 + \frac{i_n}{m} \right)^m \right] - 1$$

donde

i_e = tasa efectiva

i_n = tasa nominal

m = número de periodos que igualan al plazo de interés específico

Para profundizar en los temas abarcados se debe analizar del libro, Ingeniería económica: nuevo enfoque, de Alvarado Manuel , (2015) de la pagina 8 a la 15.

Conclusiones y recomendaciones

Comprender y poder formular las diferencias entre una tasa de interés efectiva y una tasa de interés nominal, permitirá al ingeniero calcular tasas equivalentes, a partir de la incorporación de periodos de capitalización y periodos de pago.

Referencias bibliográficas

Alvarado Manuel, V. (2015). Ingeniería económica: nuevo enfoque. Grupo Editorial Patria.

<http://elibro.net.uh.remotexs.xyz/es/lc/bibliouh/titulos/39446>





www.usanmarcos.ac.cr

San José, Costa Rica