

## FINANZAS BÁSICAS

### CÁLCULOS FINANCIEROS

**GENERALIDADES.** Debe tener en cuenta que por ley usted no puede endeudarse en más del 50% de su salario mensual, que es la base para calcular su capacidad de pago,

Sobre el 50% de su salario se van descontando los demás compromisos financieros que afecten su nómina y el sobrante, si es positivo, es lo que mide su capacidad de pago y sobre el saldo que queda se calcula su capacidad de endeudamiento, según sea la línea de crédito a tomar (Valor, plazo y tasa de interés).

La tasa de interés anual que conoce de cualquier entidad financiera, está dada en términos efectivos, que es diferente a la tasa nominal.

La tasa nominal anual siempre será menor o igual a la tasa efectiva anual, depende de la forma periódica para su pago.

**EQUIVALENCIA EN INTERESES.** Es la relación existente entre el término nominal y el término efectivo en relación a los intereses sobre una operación de crédito.

A continuación se harán unos ejercicios de equivalencias de tasa nominal a tasa efectiva:

Cuando la tasa nominal del 12% anual se paga con las siguientes periodicidades: 1% al mes, 3% al trimestre, 6% al semestre y 12% al año; su equivalencia en términos efectivos anuales, para cada caso, se calcula de la siguiente forma:

1. Tasa efectiva equivalente sobre pago de intereses mensualmente  
 $(1+0,01)$  elevado a la 12 = 1.126825 = 12.68% es la tasa efectiva
2. Tasa efectiva equivalente sobre pago de intereses trimestralmente  
 $(1+0,03)$  elevado a la 4 = 1.125509 = 12.55% es la tasa efectiva
3. Tasa efectiva equivalente sobre pago de intereses semestralmente  
 $(1+0,06)$  elevado a la 2 = 1.123600 = 12.36% es la tasa efectiva
4. Tasa efectiva equivalente sobre pago de intereses anualmente  
 $(1+0,12)$  elevado a la 1 = 1.120000 = 12.00% es la tasa efectiva

A continuación y a través de una tabla de cálculo se puede llegar a los resultados anteriores sobre la base de una tasa nominal del 12% anual:

No.	Saldo Capital	Abono Intereses
0	100.000,00	
1	101.000,00	1.000,00
2	102.010,00	1.010,00
3	103.030,10	1.020,10
4	104.060,40	1.030,30
5	105.101,01	1.040,60
6	106.152,02	1.051,01
7	107.213,54	1.061,52
8	108.285,67	1.072,14
9	109.368,53	1.082,86
10	110.462,21	1.093,69
11	111.566,83	1.104,62
12	112.682,50	1.115,67
		12.682,50

Tasa Efectiva = 12.68 %

No.	Saldo Capital	Abono Intereses
0	100.000,00	
1	103.000,00	3.000,00
2	106.090,00	3.090,00
3	109.272,70	3.182,70
4	112.550,88	3.278,18
		12.550,88

Tasa Efectiva = 12.55 %

No.	Saldo Capital	Abono Intereses
0	100.000,00	
1	106.000,00	6.000,00
2	112.360,00	6.360,00
		12.360,00

Tasa Efectiva = 12.36 %

## RECOMENDACIONES

- 1) Para mejorar su flujo de caja mensual nuestro asociado puede optar por recoger los diferentes saldos de créditos que tenga con la Cooperativa con un solo crédito. Con ello, le va a quedar una mejor disponibilidad de recursos mensuales.
- 2) Antes de solicitar cualquier crédito solicite información suficiente con los funcionarios de la Cooperativa, para que tome la mejor opción.
- 3) Siempre que cualquier institución de crédito le informe la tasa anual de interés del crédito solicitado, ésta corresponde al interés efectivo anual. Pero cuando le informan sobre el interés que pagará mensualmente éste es un interés nominal.
- 4) Antes de firmar cualquier solicitud o trámite de crédito solicite a la entidad le informen sobre que otros conceptos le van a cobrar mensualmente, como seguros de cartera, cuotas administrativas, etc., para que usted conozca cuanto va a ser el pago mensual total que debe realizar.
- 5) Cuando solicite un crédito con una entidad bancaria, cerciórese que dentro del paquete no le vayan a incluir otros productos que con seguridad tienen un costo mensual permanente, además de que otros costos tiene que incurrir, lo cual hace mucho más costosa la operación de crédito.
- 6) Cuando abra una cuenta corriente o de ahorros con una entidad bancaria, indague sobre los costos que debe incurrir por cualquier transacción, como: retiro de cajeros, certificaciones, paz y salvos extractos, etc.
- 7) Antes de ingresar a una cooperativa de ahorro y crédito, como COPINKE, igualmente cerciórese de su estado financiero, detalles para su ingreso, que servicios y beneficios obtiene con ser asociado.
- 8) Cualquier persona se puede acercar a las oficinas de COPINKE y solicitar información, para decidir sobre su ingreso y posterior utilización de servicios.
- 9) En general, aprenda a ser precavido antes de tomar decisiones financieras (Aportes, ahorros y créditos), consulte previamente en varias entidades.