

Quanto costa il debito e a cosa bisogna prestare attenzione? Cos'è il tasso di interesse effettivo? Esempio pratico

A quanto ammonta il tasso di interesse effettivo per un prestito bancario a breve termine di €10.000? La scadenza del prestito è di 60 giorni, il tasso di interesse del 6 % su base annua, i costi di approvazione (che la banca conteggia al momento dell'approvazione del credito) ammontano a €100.

$$EOM = \left(1 + \frac{ZO + S}{G - S}\right)^{\frac{365}{n}} - 1 = \left(1 + \frac{6\% \cdot 10.000 \cdot \frac{60}{365} + 100}{10.000 - 100}\right)^{\frac{365}{60}} - 1 = 12,8\%,$$

Dove ZO , S , G ed n sono l'importo degli interessi, i costi, il capitale e il numero di giorni.

A quanto ammonta il tasso di interesse effettivo per un prestito bancario a lungo termine di €10.000? La scadenza è di 5 anni, il tasso di interesse del 6 % su base annua, i costi di approvazione (che la banca conteggia al momento dell'approvazione del credito) ammontano a €300, la banca addebita i costi di gestione di €50 all'anno. Si tratta di un prestito normale (bullet), per il quale si pagano interessi e costi una volta l'anno e il capitale viene restituito interamente dopo 5 anni.

$$G = \sum_{t=1}^n \frac{DT_t}{(1 + EOM)^t}$$

$$\Rightarrow EOM = 7,2\%$$

Si cerca (nel software di calcolo) EOM

Dove G , DT , EOM e n sono il capitale, il flusso finanziario del prestito per anni (t), il tasso di interesse effettivo su base annua e la scadenza (in anni)

Dagli esempi si evince che il tasso di interesse effettivo del prestito è (sostanzialmente) più alto del tasso di interesse contrattuale, e questo perché la banca conteggia anche i costi del credito. Se si confrontano le offerte di diverse banche, è necessario paragonare anche il tasso di interesse effettivo.