

AHORRO CAJA SUELDO

FÓRMULAS Y EJEMPLOS EXPLICATIVOS

Consideraciones generales:

- Las tasas de interés de las cuentas de ahorros de CAJA MAYNAS están expresadas en el tarifario en términos porcentuales (%) y en términos de Tasa Efectiva Anual (T.E.A.) en base a un año de 360 días.
- Cuenta exonerada del ITF.
- El cálculo de los intereses se realiza de forma diaria (capitalización diaria) dependiendo del saldo al final del día de la cuenta de ahorros.
- Los intereses serán abonados en la cuenta el último día de cada mes.
- Para el cálculo de intereses se utiliza la fórmula de interés compuesto.
- Los depósitos se encuentran cubiertos por el Fondo de Seguros de Depósitos, cuyo monto se actualiza trimestralmente.

FÓRMULAS:

a) Cálculo de la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual T.R.E.A

1. Se tomará el monto inicial del depósito como monto inicial al primer periodo (MI_1)
2. Se calculará los intereses correspondientes al primer periodo (I_1), así como las comisiones y los gastos totales aplicables en ese periodo (C_1)
3. Se calculará el monto final al primer periodo (MF_1) utilizando la siguiente fórmula:

$$MF_1 = MI_1 + I_1 - C_1$$

4. Se considerará el monto final al primer periodo como el monto inicial al segundo periodo (MI_2).
5. Se repetirá los pasos 2,3 y 4, tomando en cuenta el periodo correspondiente, tantas veces como períodos de pago de intereses o cobro de comisiones y gastos tenga el depósito, hasta llegar al monto final en el último periodo (MF_T), en donde “T” representa el último periodo.
6. La T.R.E.A. será igual a:

$$TREA = \left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{\frac{P}{T}} - 1$$

En donde “P” es igual a número de periodos en un año.

b) Cálculo de la Tasa Nominal Anual

Utilizando la T.E.A. se calcula la Tasa Nominal Anual (T.N.A.) con la siguiente fórmula:

$$TNA = \left[(1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1 \right] * 360$$

c) Cálculo del Factor Diario de la tasa de interés

Luego se ajusta la T.N.A. a Factor Diario (FD), aplicando la siguiente fórmula:

$$FD = \frac{TNA}{360}$$

d) Cálculo de Interés Diario

Luego de efectuar el cálculo del Factor Diario (FD), se multiplica por el saldo de la cuenta, obteniéndose como resultado el interés a pagar:

$$I_{dia} = FD * S_{dia}$$

Dónde:

- $I_{día\ x}$ = Intereses del día x
- FD = Factor diario de tasa de interés;
- $S_{día\ x}$ = Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses calculados al día.

Los intereses se abonan a la cuenta redondeados a dos (02) decimales.



EJEMPLOS EXPLICATIVOS

1. Para el cálculo de la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA), se utilizará como monto inicial del depósito el monto de S/ 1,000.00, tomando en consideración que no se realicen movimientos durante el plazo de 360 días. En este período, de existir, se realizan los cargos correspondientes a la cuenta.

PRODUCTO	CAJA SUELDO
Moneda	SOLES
T.E.A.	2.50%
Monto Inicial	1,000.00
Periodo	360 días
Mantenimiento	0.00
Monto Final	1,025.00
T.R.E.A.	2.50%

2. CUENTA SUELDO SIN RETIROS MN:

Un trabajador de una empresa indica a su empleador que efectúe la apertura de su cuenta sueldo en Caja Maynas.

La empresa deposita su remuneración el 25 de setiembre del 2015 la suma de S/. 2,500.00

¿Cuánto de interés recibirá al 30 de setiembre del 2015?

Desarrollo:

T.E.A = **2.50%**
Tasa ITF = **Exonerado**
Monto depósito = **2,500.00**
Fecha de capitalización = **30 de Setiembre de 2015**

Cálculo de la Tasa Nominal Anual:

$$\text{TNA} = [(1 + 2.50\%)^{(1/360)} - 1] \times 360$$

TNA = 0.024693459

Cálculo del factor diario de la tasa de interés:

$$\text{FD} = (0.024693459/360)$$

FD = 0.0000685929



Cálculo de los Intereses abonados a la cuenta:

Para los primeros 5 días:

$I_{30 \text{ de setiembre}} = 0.0000685929 * 2,500.00 * 5$

$I_{30 \text{ de setiembre}} = 0.86$

Saldo al final del periodo

Al cierre del mes de setiembre, se efectúa un abono de intereses de S/. 0.86 que se adiciona al capital siendo un monto de **S/. 2,500.86**.

Resumen de operaciones:

Fechas	Concepto	Deposito /Retiro (a)	ITF (b)	interes (c)	Saldo fin de día (d = a + b + c)	Días que Saldo se mantiene
25/09/2015	Apertura Cuenta Sueldo	2,500.00	-	-	2,500.00	
30/09/2015	Capitalización	-	-	0.86	2,500.86	5

* Interés generado por los 5 días transcurridos desde la última capitalización.

3. CUENTA SUELDO CON RETIROS MN:

Un trabajador de una empresa indica a su empleador que efectúe la apertura de su cuenta sueldo en Caja Maynas.

La empresa deposita su primera quincena el 15 de noviembre del 2015 la suma de S/. 1,300.00, el 16 de noviembre del 2015 el trabajador retira la suma de S/. 900.00, la segunda quincena se deposita el 29 de noviembre del 2015 la suma de S/. 1,300.00, el 30 de noviembre del 2015 el trabajador retira la suma de S/. 1,000.00.

¿Cuánto de interés recibirá al 30 de noviembre del 2015?

Desarrollo:

T.E.A = **2.50%**
Tasa ITF = **Exonerado**
Monto de los dos depósitos = **2,600.00**
Fecha de capitalización = **30 de Noviembre de 2015**



Cálculo de la Tasa Nominal Anual:

$$\text{TNA} = [(1 + 2.50\%)^{(1/360)} - 1] \times 360$$

$$\text{TNA} = 0.024693459$$

Cálculo del factor diario de la tasa de interés:

$$\text{FD} = (0.024693459/360)$$

$$\text{FD} = 0.0000685929$$

Cálculo de los Intereses abonados a la cuenta:

Para el 15/11/2015:

$$\text{I15 de noviembre} = 0.0000685929 * 1,300.00 * 1$$

$$\text{I15 de noviembre} = 0.09$$

Al 15 de noviembre, el interés ganado es de S/. 0.09 que se adiciona al capital siendo un monto de **S/. 1,300.09**.

Del 16 al 28/11/2015:

$$\text{I16 al 28 de noviembre} = 0.0000685929 * 400.09 * 12$$

$$\text{I16 al 28 de noviembre} = 0.33$$

Del 16 al 28 de noviembre, el interés ganado es de S/. 0.33 que se adiciona al capital siendo un monto de **S/. 400.42**.

Para el 29/11/2015:

$$\text{I29 de noviembre} = 0.0000685929 * 1,700.42 * 1$$

$$\text{I29 de noviembre} = 0.12$$

Al 29 de noviembre, el interés ganado es de S/. 0.12 que se adiciona al capital siendo un monto de **S/. 1,700.54**.

Para el 30/11/2015:

$$\text{I30 de noviembre} = 0.0000685929 * 700.54 * 1$$

$$\text{I30 de noviembre} = 0.41$$

Al cierre del mes de noviembre, se efectúa un abono de intereses de S/. 0.41 que se adiciona al capital siendo un monto de **S/. 700.95**.

Resumen de operaciones del día 30/11/2015:

Fechas	Concepto	Deposito /Retiro (a)	ITF (b)	interes (c)	Saldo fin de día (d = a + b + c)	Días
15/11/2015	Apertura Cuenta Sueldo	1,300.00	-	0.09	1,300.09	1
28/11/2015	Retiro y Capitalización	-900.00	-	0.33	400.42	12
29/11/2015	Depósito	1,300.00	-	0.12	1,700.54	1
30/11/2015	Retiro y Capitalización	-1,000.00	-	0.41	700.95	1

Los valores utilizados en los ejemplos son referenciales de acuerdo al tarifario vigente que corresponde al producto, para mayor detalle de Tasas puedes consultar con nuestros asesores de cliente que atienden en nuestra red de agencias u oficinas, así como en los tarifarios disponibles en agencias y en nuestra página web institucional – www.cajamaynas.pe

FOR-CAP-ACS-01-AGO2018