



AHORRO DIARIO

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.
- 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.
- Todas las operaciones están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (I.T.F.) cuyo porcentaje actual es 0.005%.
- El saldo mínimo de equilibrio es igual a 0.00
- 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:

$$TREA = \left[\left(\frac{MF}{MI} \right)^{\frac{P}{T}} - 1 \right]$$

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



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

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:

- $I_{dia\ x}$ = Intereses del día x
- FD = Factor diario de tasa de interés;
- $S_{dia\ x}$ = Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses calculados hasta el día anterior (capitalización diaria al día T-1)

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



EJEMPLOS EXPLICATIVOS

- A. 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	CUENTA AHORRO DIARIO
Moneda	Soles
T.E.A.	1.00%
Monto Inicial	1,000.00
Periodo	360 días
Mantenimiento	0.00
Monto Final	1,010.00
T.R.E.A.	1.00%

- B. Un Micro comerciante de un mercado de abastos el día 01 de agosto del 2021 decide realizar una apertura de una cuenta “Ahorro Diario”; en el cual se establece realizar el monto de S/. 40.00 diarios en un plazo de 120 días

En total efectúa 120 depósitos, haciendo un total de S/ 4,800

¿Cuál es el monto de interés que percibe?

DESARROLLO

Importe : S/. 40.00 diarios

TEA : 1.00% (según tarifario vigente)

Formula del cálculo de la TED

$$TED = (1+TEA)^{1/360} - 1$$

Donde:

TED: Tasa Efectiva Diaria

TEA: Tasa Efectiva Anual

$$TED = (1+1/100)^{(1/360)} - 1$$

$$TED = 0.002764018991\%$$

(*) Para calcular los intereses diariamente se multiplica el Capital x TED

TASA EFECTIVA ANUAL (TEA)	1.00%
ITF	0.005%
PLAZO (DIAS)	120

N°	FECHA DE DEPOSITO	DEPÓSITO	CAPITAL	INTERESES	SALDO ACUMULADO
1	01/08/2021	40.00	40.00	0.001106	40.00
2	02/08/2021	40.00	80.00	0.002211	80.00
3	03/08/2021	40.00	120.00	0.003317	120.01
4	04/08/2021	40.00	160.01	0.004423	160.01
5	05/08/2021	40.00	200.01	0.005528	200.02
6	06/08/2021	40.00	240.02	0.006634	240.02
7	07/08/2021	40.00	280.02	0.007740	280.03
8	08/08/2021	40.00	320.03	0.008846	320.04
9	09/08/2021	40.00	360.04	0.009952	360.05
10	10/08/2021	40.00	400.05	0.011057	400.06
11	11/08/2021	40.00	440.06	0.012163	440.07
12	12/08/2021	40.00	480.07	0.013269	480.09
13	13/08/2021	40.00	520.09	0.014375	520.10
14	14/08/2021	40.00	560.10	0.015481	560.12
15	15/08/2021	40.00	600.12	0.016587	600.13
16	16/08/2021	40.00	640.13	0.017693	640.15
17	17/08/2021	40.00	680.15	0.018799	680.17
18	18/08/2021	40.00	720.17	0.019906	720.19
19	19/08/2021	40.00	760.19	0.021012	760.21
20	20/08/2021	40.00	800.21	0.022118	800.23
21	21/08/2021	40.00	840.23	0.023224	840.26
22	22/08/2021	40.00	880.26	0.024330	880.28
23	23/08/2021	40.00	920.28	0.025437	920.31
24	24/08/2021	40.00	960.31	0.026543	960.33
25	25/08/2021	40.00	1000.33	0.027649	1000.36
26	26/08/2021	40.00	1040.36	0.028756	1040.39
27	27/08/2021	40.00	1080.39	0.029862	1080.42
28	28/08/2021	40.00	1120.42	0.030969	1120.45
29	29/08/2021	40.00	1160.45	0.032075	1160.48
30	30/08/2021	40.00	1200.48	0.033182	1200.51
31	31/08/2021	40.00	1240.51	0.034288	1240.55
32	01/09/2021	40.00	1280.55	0.035395	1280.58
33	02/09/2021	40.00	1320.58	0.036501	1320.62
34	03/09/2021	40.00	1360.62	0.037608	1360.66
35	04/09/2021	40.00	1400.66	0.038714	1400.70
36	05/09/2021	40.00	1440.70	0.039821	1440.74
37	06/09/2021	40.00	1480.74	0.040928	1480.78
38	07/09/2021	40.00	1520.78	0.042035	1520.82
39	08/09/2021	40.00	1560.82	0.043141	1560.86
40	09/09/2021	40.00	1600.86	0.044248	1600.91
41	10/09/2021	40.00	1640.91	0.045355	1640.95
42	11/09/2021	40.00	1680.95	0.046462	1681.00
43	12/09/2021	40.00	1721.00	0.047569	1721.05
44	13/09/2021	40.00	1761.05	0.048676	1761.09
45	14/09/2021	40.00	1801.09	0.049783	1801.14
46	15/09/2021	40.00	1841.14	0.050890	1841.20

N°	FECHA DE DEPOSITO	DEPÓSITO	CAPITAL	INTERESES	SALDO ACUMULADO
47	16/09/2021	40.00	1881.20	0.051997	1881.25
48	17/09/2021	40.00	1921.25	0.053104	1921.30
49	18/09/2021	40.00	1961.30	0.054211	1961.35
50	19/09/2021	40.00	2001.35	0.055318	2001.41
51	20/09/2021	40.00	2041.41	0.056425	2041.47
52	21/09/2021	40.00	2081.47	0.057532	2081.52
53	22/09/2021	40.00	2121.52	0.058639	2121.58
54	23/09/2021	40.00	2161.58	0.059747	2161.64
55	24/09/2021	40.00	2201.64	0.060854	2201.70
56	25/09/2021	40.00	2241.70	0.061961	2241.77
57	26/09/2021	40.00	2281.77	0.063068	2281.83
58	27/09/2021	40.00	2321.83	0.064176	2321.89
59	28/09/2021	40.00	2361.89	0.065283	2361.96
60	29/09/2021	40.00	2401.96	0.066391	2402.02
61	30/09/2021	40.00	2442.02	0.067498	2442.09
62	01/10/2021	40.00	2482.09	0.068605	2482.16
63	02/10/2021	40.00	2522.16	0.069713	2522.23
64	03/10/2021	40.00	2562.23	0.070821	2562.30
65	04/10/2021	40.00	2602.30	0.071928	2602.37
66	05/10/2021	40.00	2642.37	0.073036	2642.45
67	06/10/2021	40.00	2682.45	0.074143	2682.52
68	07/10/2021	40.00	2722.52	0.075251	2722.60
69	08/10/2021	40.00	2762.60	0.076359	2762.67
70	09/10/2021	40.00	2802.67	0.077466	2802.75
71	10/10/2021	40.00	2842.75	0.078574	2842.83
72	11/10/2021	40.00	2882.83	0.079682	2882.91
73	12/10/2021	40.00	2922.91	0.080790	2922.99
74	13/10/2021	40.00	2962.99	0.081898	2963.07
75	14/10/2021	40.00	3003.07	0.083005	3003.15
76	15/10/2021	40.00	3043.15	0.084113	3043.24
77	16/10/2021	40.00	3083.24	0.085221	3083.32
78	17/10/2021	40.00	3123.32	0.086329	3123.41
79	18/10/2021	40.00	3163.41	0.087437	3163.50
80	19/10/2021	40.00	3203.50	0.088545	3203.58
81	20/10/2021	40.00	3243.58	0.089653	3243.67
82	21/10/2021	40.00	3283.67	0.090761	3283.77
83	22/10/2021	40.00	3323.77	0.091870	3323.86
84	23/10/2021	40.00	3363.86	0.092978	3363.95
85	24/10/2021	40.00	3403.95	0.094086	3404.04
86	25/10/2021	40.00	3444.04	0.095194	3444.14
87	26/10/2021	40.00	3484.14	0.096302	3484.24
88	27/10/2021	40.00	3524.24	0.097411	3524.33
89	28/10/2021	40.00	3564.33	0.098519	3564.43
90	29/10/2021	40.00	3604.43	0.099627	3604.53
91	30/10/2021	40.00	3644.53	0.100736	3644.63
92	31/10/2021	40.00	3684.63	0.101844	3684.73
93	01/11/2021	40.00	3724.73	0.102952	3724.84



N°	FECHA DE DEPOSITO	DEPÓSITO	CAPITAL	INTERESES	SALDO ACUMULADO
94	02/11/2021	40.00	3764.84	0.104061	3764.94
95	03/11/2021	40.00	3804.94	0.105169	3805.05
96	04/11/2021	40.00	3845.05	0.106278	3845.15
97	05/11/2021	40.00	3885.15	0.107386	3885.26
98	06/11/2021	40.00	3925.26	0.108495	3925.37
99	07/11/2021	40.00	3965.37	0.109604	3965.48
100	08/11/2021	40.00	4005.48	0.110712	4005.59
101	09/11/2021	40.00	4045.59	0.111821	4045.70
102	10/11/2021	40.00	4085.70	0.112930	4085.81
103	11/11/2021	40.00	4125.81	0.114038	4125.93
104	12/11/2021	40.00	4165.93	0.115147	4166.04
105	13/11/2021	40.00	4206.04	0.116256	4206.16
106	14/11/2021	40.00	4246.16	0.117365	4246.28
107	15/11/2021	40.00	4286.28	0.118473	4286.39
108	16/11/2021	40.00	4326.39	0.119582	4326.51
109	17/11/2021	40.00	4366.51	0.120691	4366.63
110	18/11/2021	40.00	4406.63	0.121800	4406.76
111	19/11/2021	40.00	4446.76	0.122909	4446.88
112	20/11/2021	40.00	4486.88	0.124018	4487.00
113	21/11/2021	40.00	4527.00	0.125127	4527.13
114	22/11/2021	40.00	4567.13	0.126236	4567.25
115	23/11/2021	40.00	4607.25	0.127345	4607.38
116	24/11/2021	40.00	4647.38	0.128455	4647.51
117	25/11/2021	40.00	4687.51	0.129564	4687.64
118	26/11/2021	40.00	4727.64	0.130673	4727.77
119	27/11/2021	40.00	4767.77	0.131782	4767.90
120	28/11/2021	40.00	4807.90	0.132891	4808.04
		4,800.00		8.04	4,808.04

El total interés al final del periodo será de **S/ 8.04**.

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-AD-01-FEB2021