

## 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
<b>T.R.E.A.</b>	<b>1.00%</b>

- B. Un Micro comerciante de un mercado de abastos el día 01 de agosto del 2022 decide realizar una apertura de un depósito a plazo “Ahorro Diario”; en el cual se establece realizar depósitos por el importe de S/ 40.00 diarios a un plazo de 120 días.

En total efectúa 120 depósitos, haciendo un total de S/ 4,800.00

¿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

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

Donde:

TED: Tasa Efectiva Diaria

TEA: Tasa Efectiva Anual

$$\text{TED} = (((1 + 1.00\%)^{(1/360)}) - 1)$$

$$\text{TED} = 0.002764018991\%$$

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

<b>TASA EFECTIVA ANUAL (TEA)</b>	<b>1.00%</b>
<b>ITF</b>	<b>0.005%</b>
<b>PLAZO ( DIAS)</b>	<b>120</b>

N°	FECHA DE DEPOSITO	DEPÓSITO	CAPITAL	INTERESES	SALDO ACUMULADO
1	01/08/2022	40.00	40.00	0.001106	40.00
2	02/08/2022	40.00	80.00	0.002211	80.00
3	03/08/2022	40.00	120.00	0.003317	120.01
4	04/08/2022	40.00	160.01	0.004423	160.01
5	05/08/2022	40.00	200.01	0.005528	200.02
6	06/08/2022	40.00	240.02	0.006634	240.02
7	07/08/2022	40.00	280.02	0.007740	280.03
8	08/08/2022	40.00	320.03	0.008846	320.04
9	09/08/2022	40.00	360.04	0.009952	360.05
10	10/08/2022	40.00	400.05	0.011057	400.06
11	11/08/2022	40.00	440.06	0.012163	440.07
12	12/08/2022	40.00	480.07	0.013269	480.09
13	13/08/2022	40.00	520.09	0.014375	520.10
14	14/08/2022	40.00	560.10	0.015481	560.12
15	15/08/2022	40.00	600.12	0.016587	600.13
16	16/08/2022	40.00	640.13	0.017693	640.15
17	17/08/2022	40.00	680.15	0.018799	680.17
18	18/08/2022	40.00	720.17	0.019906	720.19
19	19/08/2022	40.00	760.19	0.021012	760.21
20	20/08/2022	40.00	800.21	0.022118	800.23
21	21/08/2022	40.00	840.23	0.023224	840.26
22	22/08/2022	40.00	880.26	0.024330	880.28
23	23/08/2022	40.00	920.28	0.025437	920.31
24	24/08/2022	40.00	960.31	0.026543	960.33
25	25/08/2022	40.00	1000.33	0.027649	1000.36
26	26/08/2022	40.00	1040.36	0.028756	1040.39
27	27/08/2022	40.00	1080.39	0.029862	1080.42
28	28/08/2022	40.00	1120.42	0.030969	1120.45
29	29/08/2022	40.00	1160.45	0.032075	1160.48
30	30/08/2022	40.00	1200.48	0.033182	1200.51
31	31/08/2022	40.00	1240.51	0.034288	1240.55
32	01/09/2022	40.00	1280.55	0.035395	1280.58
33	02/09/2022	40.00	1320.58	0.036501	1320.62
34	03/09/2022	40.00	1360.62	0.037608	1360.66
35	04/09/2022	40.00	1400.66	0.038714	1400.70
36	05/09/2022	40.00	1440.70	0.039821	1440.74
37	06/09/2022	40.00	1480.74	0.040928	1480.78
38	07/09/2022	40.00	1520.78	0.042035	1520.82
39	08/09/2022	40.00	1560.82	0.043141	1560.86
40	09/09/2022	40.00	1600.86	0.044248	1600.91
41	10/09/2022	40.00	1640.91	0.045355	1640.95
42	11/09/2022	40.00	1680.95	0.046462	1681.00
43	12/09/2022	40.00	1721.00	0.047569	1721.05
44	13/09/2022	40.00	1761.05	0.048676	1761.09
45	14/09/2022	40.00	1801.09	0.049783	1801.14
46	15/09/2022	40.00	1841.14	0.050890	1841.20

N°	FECHA DE DEPOSITO	DEPÓSITO	CAPITAL	INTERESES	SALDO ACUMULADO
47	16/09/2022	40.00	1881.20	0.051997	1881.25
48	17/09/2022	40.00	1921.25	0.053104	1921.30
49	18/09/2022	40.00	1961.30	0.054211	1961.35
50	19/09/2022	40.00	2001.35	0.055318	2001.41
51	20/09/2022	40.00	2041.41	0.056425	2041.47
52	21/09/2022	40.00	2081.47	0.057532	2081.52
53	22/09/2022	40.00	2121.52	0.058639	2121.58
54	23/09/2022	40.00	2161.58	0.059747	2161.64
55	24/09/2022	40.00	2201.64	0.060854	2201.70
56	25/09/2022	40.00	2241.70	0.061961	2241.77
57	26/09/2022	40.00	2281.77	0.063068	2281.83
58	27/09/2022	40.00	2321.83	0.064176	2321.89
59	28/09/2022	40.00	2361.89	0.065283	2361.96
60	29/09/2022	40.00	2401.96	0.066391	2402.02
61	30/09/2022	40.00	2442.02	0.067498	2442.09
62	01/10/2022	40.00	2482.09	0.068605	2482.16
63	02/10/2022	40.00	2522.16	0.069713	2522.23
64	03/10/2022	40.00	2562.23	0.070821	2562.30
65	04/10/2022	40.00	2602.30	0.071928	2602.37
66	05/10/2022	40.00	2642.37	0.073036	2642.45
67	06/10/2022	40.00	2682.45	0.074143	2682.52
68	07/10/2022	40.00	2722.52	0.075251	2722.60
69	08/10/2022	40.00	2762.60	0.076359	2762.67
70	09/10/2022	40.00	2802.67	0.077466	2802.75
71	10/10/2022	40.00	2842.75	0.078574	2842.83
72	11/10/2022	40.00	2882.83	0.079682	2882.91
73	12/10/2022	40.00	2922.91	0.080790	2922.99
74	13/10/2022	40.00	2962.99	0.081898	2963.07
75	14/10/2022	40.00	3003.07	0.083005	3003.15
76	15/10/2022	40.00	3043.15	0.084113	3043.24
77	16/10/2022	40.00	3083.24	0.085221	3083.32
78	17/10/2022	40.00	3123.32	0.086329	3123.41
79	18/10/2022	40.00	3163.41	0.087437	3163.50
80	19/10/2022	40.00	3203.50	0.088545	3203.58
81	20/10/2022	40.00	3243.58	0.089653	3243.67
82	21/10/2022	40.00	3283.67	0.090761	3283.77
83	22/10/2022	40.00	3323.77	0.091870	3323.86
84	23/10/2022	40.00	3363.86	0.092978	3363.95
85	24/10/2022	40.00	3403.95	0.094086	3404.04
86	25/10/2022	40.00	3444.04	0.095194	3444.14
87	26/10/2022	40.00	3484.14	0.096302	3484.24
88	27/10/2022	40.00	3524.24	0.097411	3524.33
89	28/10/2022	40.00	3564.33	0.098519	3564.43
90	29/10/2022	40.00	3604.43	0.099627	3604.53
91	30/10/2022	40.00	3644.53	0.100736	3644.63
92	31/10/2022	40.00	3684.63	0.101844	3684.73
93	01/11/2022	40.00	3724.73	0.102952	3724.84

N°	FECHA DE DEPOSITO	DEPÓSITO	CAPITAL	INTERESES	SALDO ACUMULADO
94	02/11/2022	40.00	3764.84	0.104061	3764.94
95	03/11/2022	40.00	3804.94	0.105169	3805.05
96	04/11/2022	40.00	3845.05	0.106278	3845.15
97	05/11/2022	40.00	3885.15	0.107386	3885.26
98	06/11/2022	40.00	3925.26	0.108495	3925.37
99	07/11/2022	40.00	3965.37	0.109604	3965.48
100	08/11/2022	40.00	4005.48	0.110712	4005.59
101	09/11/2022	40.00	4045.59	0.111821	4045.70
102	10/11/2022	40.00	4085.70	0.112930	4085.81
103	11/11/2022	40.00	4125.81	0.114038	4125.93
104	12/11/2022	40.00	4165.93	0.115147	4166.04
105	13/11/2022	40.00	4206.04	0.116256	4206.16
106	14/11/2022	40.00	4246.16	0.117365	4246.28
107	15/11/2022	40.00	4286.28	0.118473	4286.39
108	16/11/2022	40.00	4326.39	0.119582	4326.51
109	17/11/2022	40.00	4366.51	0.120691	4366.63
110	18/11/2022	40.00	4406.63	0.121800	4406.76
111	19/11/2022	40.00	4446.76	0.122909	4446.88
112	20/11/2022	40.00	4486.88	0.124018	4487.00
113	21/11/2022	40.00	4527.00	0.125127	4527.13
114	22/11/2022	40.00	4567.13	0.126236	4567.25
115	23/11/2022	40.00	4607.25	0.127345	4607.38
116	24/11/2022	40.00	4647.38	0.128455	4647.51
117	25/11/2022	40.00	4687.51	0.129564	4687.64
118	26/11/2022	40.00	4727.64	0.130673	4727.77
119	27/11/2022	40.00	4767.77	0.131782	4767.90
120	28/11/2022	40.00	4807.90	0.132891	4808.04
		<b>4,800.00</b>		<b>8.04</b>	<b>4,808.04</b>

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

**C. ¿Qué sucede si cancela su depósito a plazo al mes, y no cumple el plazo pactado?**

De acuerdo a la cartilla Informativa y al contrato multiproducto, respecto a la cancelación anticipada establece lo siguiente:

“Si el cliente cancela el depósito a plazo “Ahorro Diario” antes del vencimiento del plazo estipulado, los intereses devengados se abonarán de acuerdo a la tasa de interés fijada para el ahorro corriente, por el periodo de permanencia efectiva del depósito”.

En este caso se calcula los intereses a la tasa de la cuenta ahorro corriente de 0.20%, y el plazo total será de 31 días.

<b>PLAZO</b>	<b>31 días</b>
<b>TASA EFECTIVA ANUAL (TEA)</b>	<b>0.20%</b>
<b>ITF</b>	<b>0.005</b>

N°	FECHA DE DEPOSITO	DEPÓSITO	CAPITAL	INTERESES	SALDO ACUMULADO
1	01/08/2022	40.00	40.00	0.000222	40.00
2	02/08/2022	40.00	80.00	0.000444	80.00
3	03/08/2022	40.00	120.00	0.000666	120.01
4	04/08/2022	40.00	160.01	0.000888	160.01
5	05/08/2022	40.00	200.01	0.001110	200.02
6	06/08/2022	40.00	240.02	0.001332	240.02
7	07/08/2022	40.00	280.02	0.001554	280.03
8	08/08/2022	40.00	320.03	0.001776	320.04
9	09/08/2022	40.00	360.04	0.001998	360.05
10	10/08/2022	40.00	400.05	0.002220	400.06
11	11/08/2022	40.00	440.06	0.002442	440.07
12	12/08/2022	40.00	480.07	0.002664	480.09
13	13/08/2022	40.00	520.09	0.002886	520.10
14	14/08/2022	40.00	560.10	0.003180	560.12
15	15/08/2022	40.00	600.12	0.003330	600.13
16	16/08/2022	40.00	640.13	0.003552	640.15
17	17/08/2022	40.00	680.15	0.003774	680.17
18	18/08/2022	40.00	720.17	0.003996	720.19
19	19/08/2022	40.00	760.19	0.004218	760.21
20	20/08/2022	40.00	800.21	0.004440	800.23
21	21/08/2022	40.00	840.23	0.004662	840.26
22	22/08/2022	40.00	880.26	0.004884	880.28
23	23/08/2022	40.00	920.28	0.005106	920.31
24	24/08/2022	40.00	960.31	0.005328	960.33
25	25/08/2022	40.00	1000.33	0.005550	1000.36
26	26/08/2022	40.00	1040.36	0.005772	1040.39
27	27/08/2022	40.00	1080.39	0.005994	1080.42
28	28/08/2022	40.00	1120.42	0.006216	1120.45
29	29/08/2022	40.00	1160.45	0.006439	1160.48
30	30/08/2022	40.00	1200.48	0.006661	1200.51
31	31/08/2022	40.00	1240.51	0.006883	1240.55
		<b>1,240.00</b>		<b>0.11</b>	<b>1,240.11</b>

El total interés al final del periodo será de **S/ 0.11**.

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](http://www.cajamaynas.pe)