

FORMULA DE CUENTA DE AHORRO

1. DESCRIPCION

Es una operación pasiva con aportes mensuales; el contrato es de duración indefinida hasta que el cliente se desafilie; también los aportes pueden realizarse en ventanilla en efectivo o cheque como abonos fuera de las cuotas.

2. FORMA DE PAGO DE INTERESES

- El periodo en que se expresa la tasa de interés es anual (360 días)
- El cálculo de los intereses se capitaliza y provisionan diariamente.
- El abono de los intereses es mensual.
- Los intereses se generan sobre saldos contables.
- Se cobra una comisión por retiros.

3. CALCULO DE INTERESES

- “ ^ ” = significa elevar un número a la potencia que se indica luego del signo
- **Periodo (n):** Periodo en que se requiere expresar la tasa de interés.
- **Tasa de interés (i):** Es la tasa de interés efectiva anual (360 días) ofrecida a los clientes.
- **Tasa de interés diaria (id):** Es la tasa efectiva diaria, la cual se obtiene de la siguiente manera,

$$Id = ((1 + i) ^ { (1/360) } - 1) * 100$$

Para desarrollar la formula, la expresión de la tasa de interés es: $3.50\% = 3.50/100 = 0.0350$

- **Tasa de interés del periodo (ip):** Es la tasa de interés efectiva del periodo a fin de mes. Se obtiene así,

$$Ip = ((1 + id) ^ n - 1) * 100$$

- **Interés percibido (I):** Es el monto de intereses percibido a fin de mes.

Ejemplo 1:

- **Deposito sin retiros ni nuevos depósitos.**

Fecha de Depósito: 11 de Mayo.
Monto: S/. 5000
Tasa de Interés Anual: 3.50%

Se expresa la tasa de interés en decimales: $3.50\% = 3.50/100 = 0.035$

Se obtiene la tasa de interés diaria:

$$Id = ((1 + 0.0350) ^ (1/360) - 1) * 100 = 0.000095564 * 100 = 0.0095564 \%$$

El cálculo de intereses es diario y se va provisionando contablemente

Se obtiene luego la tasa de interés del periodo (30 días):

$$Ip = ((1 + 0.000095564) ^ (21) - 1) = 0.00200876$$

Se obtiene el interés a fin de mes:

$$I = ip * D = 0.00200876 * 5000 = 10.04$$

- Capitalización o reconocimiento de intereses al 31 de Mayo

Se capitaliza el interés para el siguiente periodo del depósito.

$$\text{Nuevo capital para el siguiente periodo} = 5000 + 10.04 = 5010.04$$

Ejemplo 2:

- **Deposito con retiros y nuevos depósitos.**

Saldo mes anterior: S/. 5010.04

Se obtiene la tasa de interés diaria:

$$Id = ((1 + 0.0350) ^ (1/360) - 1) * 100 = 0.000095564 * 100 = 0.0095564 \%$$

Del 31 de mayo al 10 de Junio han corrido 10 días

Se obtiene luego la tasa de interés del periodo:

$$Ip = ((1 + 0.000095564) ^ (10) - 1) = 0.00095605$$

Se obtiene el interés del periodo:

$$I = ip * D = 0.00095605 * 5010.04 = 4.79$$

Saldo al 10 de Junio

$$5010.04 + 4.79 = \text{S/. } 5014.83$$

Fecha de retiro: 10 de Junio

Monto de Retiro: S/. 2000

$$5014.83 - 2000 = \text{S/. } 3014.83$$

Saldo anterior: S/. 3014.83

Se obtiene la tasa de interés diaria:

$$Id = ((1 + 0.0350) ^ (1/360) - 1) * 100 = 0.000095564 * 100 = 0.0095564 \%$$

Del 10 de Junio al 25 de Junio han corrido 15 días

Se obtiene luego la tasa de interés del periodo:

$$Ip = ((1 + 0.000095564) ^ (15) - 1) = 0.0014344$$

Se obtiene el interés del periodo:

$$I = ip * D = 0.0014344 * 3014.83 = 4.32$$

Saldo al 25 de Junio

$$3014.83 + 4.32 = S/. 3019.16$$

Fecha nuevo depósito: 25 de Junio

Monto nuevo depósito: S/. 500

$$3019.16 + 500 = S/. 3519.16$$

Saldo anterior: S/. 3519.16

Se obtiene la tasa de interés diaria:

$$Id = ((1 + 0.0350) ^ (1/360) - 1) * 100 = 0.000095564 * 100 = 0.0095564\%$$

Del 25 de Junio al 30 de Junio han corrido 5 días

Se obtiene luego la tasa de interés del periodo:

$$Ip = ((1 + 0.0095564) ^ (5) - 1) = 0.0004779$$

Se obtiene el interés del periodo:

$$I = ip * D = 0.0004779 * 3519.16 = 1.68$$

Saldo al 30 de Junio

$$3519.16 + 1.68 = S/. 3520.84$$

Las transacciones de depósito y retiros están afectas al ITF vigente (impuesto a las transacciones financieras)

En el caso de Banco Falabella la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) siempre es igual a la Tasa de Interés Efectiva Anual (TIEA)

El saldo Mínimo de Equilibrio (SME) es cualquier monto.