



FORMULA DEL CALCULO DE INTERES DE AHORRO DESTINO

DESCRIPCIÓN.

- Es una modalidad de ahorro a plazo fijo.
- La apertura de la cuenta será de S/. 50 como mínimo.
- Se realiza en convenio con empresas públicas y/o privadas.
- Descuento por planilla, para abonar mensualmente a la cuenta de ahorro destino de cada cliente.
- No se puede hacer retiros parciales, ni totales durante el plazo, salvo la cancelación de la cuenta.
- Si cancela su deposito antes del plazo pactado, la tasa de interés será la tasa de ahorro Corriente, equivalente al 2.5 %.
- La operatividad será como en el crédito por convenio pero en vez de descontar al trabajador para el pago de su cuota, se le descuenta para el ahorro.

Publico objetivo:

- La finalidad es captar los excedentes de los trabajadores que se encuentren en planilla y deseen ahorrar.

Moneda:

- Los depósitos serán en Soles

Tasa de interés efectiva:

- 8.00 % TEA.

Modalidad y frecuencia del depósito:

- Plazo fijo, depósito fijos mensuales.
- Mínimo 6 meses hasta plazo indefinido.

CALCULO DE LA FORMULA.

$$I = [(1 + TNA)^{n/360} - 1] * D$$

I= interés.

TEA = tasa efectiva anual del programa.

TNA = tasa nominal anual.

n= plazo.

D= deposito.

EJEMPLOS EXPLICATIVOS.

Una institución pública de Loreto efectúa un convenio con la Caja Maynas, para beneficiarse del programa ahorro destino.

Conocedor de este convenio un trabajador de esta institución publica solicita se le abra una cuenta de ahorro destino, para lo cual conviene que la institución publica le descuenta por planilla el monto de S/. 300 mensuales y lo deposite el primer día del mes, durante 6 meses.



El primer depósito lo efectuara el 1 de Junio del 2,008 y se cancela a los 6 meses.

¿Cual es el monto de interés que percibe?

Desarrollo.

Nota:

Cada deposito que se efectúa esta afecto al ITF, que equivale al 0.08%, en consecuencia un deposito de S/. 300 le corresponde un ITF de S/. 0.24

N°	FECHA DE DEPOSITO	FECHA DE CANCELAC.	PLAZO: n	DEPOSITO	ITF	SALDO: D
1	01/06/2008	28/11/2008	180	300	0.18	299.82
2	01/07/2008	28/11/2008	150	300	0.18	299.82
3	01/08/2008	28/11/2008	119	300	0.18	299.82
4	01/09/2008	28/11/2008	88	300	0.18	299.82
5	01/10/2008	28/11/2008	58	300	0.18	299.82
6	01/11/2008	28/11/2008	27	300	0.18	299.82
				1,800		1,798.92

Datos:

TEA: 8.0%

TNA: 7.6969 %

ITF: 0.06%

Plazo: 180 días

Aplicando la formula se tiene.

$$I = [(1+TNA)^{n/360} - 1] * D$$

$$I_1 = [(1+0.076969)^{180/360} - 1] * 299.82$$

$$I_1 = 11.32$$

$$I_2 = [(1+0.076969)^{150/360} - 1] * 299.82$$

$$I_2 = 9.41$$

$$I_3 = [(1+0.076969)^{119/360} - 1] * 299.82$$

$$I_3 = 7.44$$

$$I_4 = [(1+0.076969)^{88/360} - 1] * 299.82$$

$$I_4 = 5.48$$

$$I_5 = [(1+0.076969)^{58/360} - 1] * 299.82$$

$$I_5 = 3.60$$



$$I_6 = [(1+0.076969)^{27/360} - 1] * 299.82$$
$$I_6 = 1.67$$

$$I_t = I_1 + I_2 + I_3 + I_4 + I_5 + I_6$$

$$I_t = 38.93$$

El interés que percibe será de S/. 38.93

¿Que sucede si cancela o retira su dinero al quinto mes?

En este caso se calcula los intereses a la tasa de ahorro: TEA 2.5 % y TNA 2.4693, el plazo total será de 5 meses.

$$I_1 = [(1+0.024693)^{150/360} - 1] * 299.82$$
$$I_1 = 3.06$$

$$I_2 = [(1+0.024693)^{120/360} - 1] * 299.82$$
$$I_2 = 2.45$$

$$I_3 = [(1+0.024693)^{89/360} - 1] * 299.82$$
$$I_3 = 1.81$$

$$I_4 = [(1+0.024693)^{58/360} - 1] * 299.82$$
$$I_4 = 1.18$$

$$I_5 = [(1+0.024693)^{28/360} - 1] * 299.82$$
$$I_5 = 0.57$$

$$I_t = I_1 + I_2 + I_3 + I_4 + I_5$$

$$I_t = 9.07$$

El interés que percibe será de S/. 9.07