



## AHORRO Y AHORRO CON ORDENES DE PAGO

### DESCRIPCIÓN.

Ahorro libre que permita a nuestros clientes realizar depósitos o retiros en el momento que lo deseen, de acuerdo a las necesidades y requerimientos.

- Los intereses se calcula en forma diaria, durante el proceso de cierre.
- Los intereses se capitalizan mensualmente.
- No se cobra mantenimiento de cuenta.
- Los depósitos se encuentran asegurados hasta el monto coberturado por el Fondo de Seguros de Depósitos, que garantiza los ahorros de nuestros clientes, dicho monto coberturado se actualiza trimestralmente, para mayor información visite la pagina web: [www.fsd.org.pe](http://www.fsd.org.pe).
- El monto mínimo para apertura de una cuenta es de S/. 50 soles o \$ 50 dólares.
- La atención es personalizada.

En el caso de ahorro con órdenes de pago, se puede pagar a terceros sin acudir a la Caja Maynas, es decir se puede pagar a proveedores. Estas órdenes son aceptadas a nivel nacional en toda la red de cajas Municipales y son aceptados en algunos Bancos.

### FORMULA A APLICAR:

El sistema calcula el interés aplicando la siguiente formula:

$$I = FD \times D \times n$$

Donde:

I = Interés

FD = Factor diario.

D = Deposito descontado el ITF

n = Número de días del depósito.

El factor diario se obtiene a partir de la tasa efectiva anual.

$$FD = (TEA/100/12/30)$$

Donde:

TEA: Tasa efectiva anual.

Según el tarifario las tasas de interés para el Ahorro Y Ahorro corriente con órdenes de pago son los siguientes:

Ahorro Corriente	TEA Moneda Nacional	TEA Moneda Extranjera
Personas Naturales y/o Jurídicos	2.50 %	2.00 %
Ordenes de pago, persona Natural y/o Jurídica	1.50 %	1.00 %



Se considera el periodo financiero de 360 días.

### EJEMPLOS EXPLICATIVOS.

#### A).- CASO AHORRO CORRIENTE

Una persona deposita en la cuenta de ahorro el 1 de Agosto la suma de S/. 20,000 y lo deja a un plazo de 45 días.

¿Cuánto de interés percibirá el día de la liquidación?

#### Desarrollo:

$$i = FD \times D \times n$$

Tasa de ITF: 0.05%

D\* : S/. 20,000

Monto del ITF: S/. 10

D: Depósito descontado el ITF: S/. 19,990

TEA: 2.50 %

#### CALCULO DEL FACTOR DIARIO:

$$FD: TEA/100/12/30$$

$$FD: 2.5/100/12/30$$

$$FD: 0.00006944$$

#### CALCULO DE INTERES:

- Para los primeros 30 días.

$$I = FD \times D \times n$$

$$I = 0.00006944 \times 19,990 \times 30$$

$$I = S/. 41.64$$

Al cierre del mes se efectúa un abono de intereses de 41.64 que se adiciona al capital

- Para los 15 días restantes

El monto a calcular es la sumatoria de depósito + intereses generados.

$$D_2 = D + I$$

$$D_2 = 19,990 + 41.64$$

$$D_2 = 20,031.64$$

Calculo del segundo interes.

$$I_2 = FD \times D_2 \times n$$

$$I_2 = 0.00006944 \times 20,031.64 \times 15$$

$$I_2 = S/. 20.86$$



- Saldo al final del periodo.

Al final de los 45 días el saldo en la cuenta equivale a S/. 20,052.50

- Cancelación.

La cancelación se realiza a los 45 días equivalente a:

LIQUIDACIÓN:	
SALDO FINAL	20,052.50
ITF	10.03
RETIRO NETO	20,042.47

#### B).- CASO DE AHORRO CON ORDENES DE PAGO.

Una persona deposita en la cuenta de ahorro corriente el 1 de Setiembre la suma de S/. 20,000 y luego el 01 de Octubre gira una orden de pago aun tercero por un monto de S/. 1,000.

A los 45 días de haber apertura la cuenta con órdenes de pago efectuó la cancelación de la cuenta.

¿Cuánto de capital recibirá el día de la liquidación?

#### Desarrollo:

$$I = FD \times D \times n$$

Tasa de ITF: 0.05%

D\* : S/. 20,000

Monto del ITF: S/. 10

D: Depósito descontado el ITF: S/. 19,990

TEA: 1.50 %

#### **CALCULO DEL FACTOR DIARIO:**

FD: TEA/100/12/30

FD: 1.5/100/12/30

FD: 0.00004167

#### **CALCULO DE INTERES:**

- Para los primeros 30 días.

$$I = FD \times D \times n$$

$$I = 0.00004167 \times 19,990 \times 30$$

$$I = S/. 24.99$$



Al cierre del mes de Setiembre se efectúa un abono de intereses de 24.99 que se adiciona al capital

En consecuencia el capital al final del mes equivale a S/. 20,014.99.  
= (19990+24.99=20,014.99)

- Retiro de capital el 01 de Octubre.

Retiro: S/. 1,000.00

El monto al inicio del mes de Octubre equivale a S/. 20,014.99 resultante de la sumatoria de deposito + intereses generados, a este monto se le resta el retiro de capital.

$$D_2 = D + I - R$$

$$D_2 = 19,990 + 24.99 - 1,000$$

$$D_2 = 19,014.99$$

- Calculo del segundo interes.

$$I_2 = FD \times D_2 \times n$$

$$I_2 = 0.00004167 \times 19,014.99 \times 15$$

$$I_2 = S/. 11.88$$

- Saldo al final del periodo.

Al final de los 45 días el saldo en la cuenta equivale a S/. 19,026.87  
= (19014.99 + 11.88 = 19,026.87)

- Cancelación.

La cancelación se realiza a los 45 días equivalente a :

LIQUIDACIÓN:	
SALDO FINAL	19,026.87
ITF	9.51
RETIRO NETO	19,017.36