



FORMULA DEL CALCULO DE INTERES DE AHORRO POCO A POCO AHORRO

DESCRIPCIÓN

Tiene por objetivo fomentar el hábito del Micro ahorro en la zona de influencia de la Caja Maynas; estando dirigido a micro comerciantes, pequeños y microempresarios, empleados dependientes, amas de casa, profesionales del sector público y privado, así como, al sector Pyme no bancarizado que tiene un pequeño excedente mensual permanente que desea ahorrarlo.

- La apertura de la cuenta será de S/. 50 como mínimo.
- Depósitos mensuales, variables y múltiples superiores al monto mínimo.
- No se puede hacer retiros parciales, ni totales durante el plazo, salvo la cancelación de la cuenta.
- Si cancela su depósito antes del plazo pactado, la tasa de interés será la tasa de ahorro Corriente, equivalente al 2.5 %.

Moneda:

- Los depósitos serán en Soles

Tasa de interés efectiva:

- **8.00 % TEA.**

Modalidad y frecuencia del depósito:

- Plazo fijo inicial pactado.
- Depósitos mensuales, variables y múltiples.

Plazo de ahorro.

- Mínimo 6 meses hasta un plazo indefinido

CALCULO DE LA FORMULA.

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

I= interés.

TEA = tasa efectiva anual del programa.

n= plazo.

D= depósito.

EJEMPLOS EXPLICATIVOS.

Un microempresario de Loreto solicita el día 1° de Junio del 2010 se apersona a la CMAC MAYNAS a realizar una apertura de un depósito en ahorro POCO A POCO AHORRO, por un monto de S/. 400.

Los depósitos efectuados son los siguientes:

N°	FECHA DE DEPOSITO	MONTO	ITF(0.05)	SALDO : D
1	01/06/2010	400.00	0.20	399.80
2	05/06/2010	400.00	0.20	399.80
3	01/07/2010	300.00	0.15	299.85
4	10/07/2010	350.00	0.18	349.83
5	01/08/2010	300.00	0.15	299.85
6	15/08/2010	250.00	0.13	249.88
7	01/09/2010	200.00	0.10	199.90
8	01/10/2010	170.00	0.09	169.92
9	01/11/2010	250.00	0.03	249.88
		2,620.00		

En total efectúa 9 depósitos, haciendo un total de S/. 2,620.00
¿Cual es el monto de interés que percibe?

DESARROLLO

De acuerdo al programa la tasa de interés será de 8.00 % TEA.
Considerándose el vencimiento se realice a 180 días (06 meses)

N°	FECHA DE DEPOSITO	FECHA DE CANCELACIÓN.	PLAZO: n	MONTO	ITF	SALDO : D	INTERESES	RETIRO
1	01/06/2010	28/11/2010	180	400	0.20	399.80	15.68	
2	05/06/2010	28/11/2010	176	400	0.20	399.80	15.33	
3	01/07/2010	28/11/2010	150	300	0.15	299.85	9.77	
4	10/07/2010	28/11/2010	141	350	0.18	349.83	10.71	
5	01/08/2010	28/11/2010	119	300	0.15	299.85	7.73	
6	15/08/2010	28/11/2010	105	250	0.13	249.88	5.67	
7	01/09/2010	28/11/2010	88	200	0.10	199.90	3.80	
8	01/10/2010	28/11/2010	58	170	0.09	169.92	2.12	
9	01/11/2010	28/11/2010	27	250	0.13	249.88	1.45	
				2,620	1.31	2,618.69	72.25	2,690.94

Aplicando la formula se tiene.

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

$$I_1 = [(1+0.08)^{180/360} - 1] * 399.80$$

$$I_1 = 15.68$$

$$I_2 = [(1+0.08)^{176/360} - 1] * 399.80$$

$$I_2 = 15.33$$

$$I_3 = [(1+0.08)^{150/360} - 1] * 299.85$$

$$I_3 = 9.77$$

$$I_4 = [(1+0.08)^{141/360} - 1] * 349.83$$



$$I_4 = 10.71$$

$$I_5 = [(1+0.08)^{119/360} - 1] * 299.85$$

$$I_5 = 7.73$$

$$I_6 = [(1+0.08)^{105/360} - 1] * 249.88$$

$$I_6 = 5.67$$

$$I_7 = [(1+0.08)^{88/360} - 1] * 199.90$$

$$I_7 = 3.80$$

$$I_8 = [(1+0.08)^{58/360} - 1] * 169.92$$

$$I_8 = 2.12$$

$$I_9 = [(1+0.08)^{27/360} - 1] * 249.88$$

$$I_9 = 1.45$$

INTERES TOTAL:

$$I_t = I_1 + I_2 + I_3 + I_4 + I_5 + I_6 + I_7 + I_8 + I_9$$

$$I_t = 72.25$$

El interés que percibe será de S/. 72.25

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

De acuerdo al Reglamento de ahorros de la CMAC Maynas S.A. respecto a la cancelación anticipada establece lo siguiente:

“Será motivo de cancelación “Poco a Poco Ahorro” antes del plazo pactado a solicitud del cliente, perdiendo la condición de tasa especial y devengará los intereses para ahorro corriente”.

Así mismo, “Si pasado los sesenta (60) días, el cliente no ha efectuado ningún depósito mínimo en la cuenta, devengara a tasa de ahorro corriente”

En este caso se calcula los intereses a la tasa de 2.5 %. y el plazo total será de 5 meses.

Nº	FECHA DE DEPOSITO	FECHA DE CANCELACIÓN	PLAZO: n	MONTO: D	ITF	SALDO DEPOSITO	INTERESES	RETIRO
1	01/06/2010	29/10/2010	150	400	0.20	399.80	4.13	
2	05/06/2010	29/10/2010	146	400	0.20	399.80	4.02	
3	01/07/2010	29/10/2010	120	300	0.15	299.85	2.48	
4	10/07/2010	29/10/2010	111	350	0.18	349.83	2.67	
5	01/08/2010	29/10/2010	89	300	0.15	299.85	1.84	
6	15/08/2010	29/10/2010	75	250	0.13	249.88	1.29	
7	01/09/2010	29/10/2010	58	200	0.10	199.90	0.80	
8	01/10/2010	29/10/2010	28	170	0.09	169.92	0.33	
				2,370	1.19	2,368.82	17.56	2,386.37



$$I_1 = [(1+0.025)^{150/360} - 1] * 399.80$$

$$I_1 = 4.13$$

$$I_2 = [(1+0.025)^{146/360} - 1] * 399.80$$

$$I_2 = 4.02$$

$$I_3 = [(1+0.025)^{120/360} - 1] * 299.85$$

$$I_3 = 2.48$$

$$I_4 = [(1+0.025)^{111/360} - 1] * 349.83$$

$$I_4 = 2.67$$

$$I_5 = [(1+0.025)^{89/360} - 1] * 299.85$$

$$I_5 = 1.84$$

$$I_6 = [(1+0.025)^{75/360} - 1] * 249.88$$

$$I_6 = 1.29$$

$$I_7 = [(1+0.025)^{58/360} - 1] * 199.90$$

$$I_7 = 0.80$$

$$I_8 = [(1+0.025)^{28/360} - 1] * 169.92$$

$$I_8 = 0.33$$

INTERES TOTAL:

$$I_t = I_1 + I_2 + I_3 + I_4 + I_5 + I_6 + I_7 + I_8$$

$$I_t = 17.56$$

El interés que percibe será de **S/. 17.56**