



AHORRO “CUENTA SOÑADA”

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.
- **El monto mínimo para apertura de una cuenta es de CERO S/. 0.00**
- La atención es personalizada.
- No se cobra ningún tipo de gasto y/o mantenimientos de cuenta.

FORMULA A APLICAR:

El sistema calcula el interés aplicando la siguiente formula:

$$FD = \frac{\left(1 + \frac{TEA}{100}\right)^{\frac{1}{12}} - 1}{30}$$

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 “Cuenta Soñada”	TEA Moneda Nacional	TEA Moneda Extranjera
Personas Naturales	1.00 %	0.25 %

Se considera el periodo financiero de 360 días.

EJEMPLOS EXPLICATIVOS EN MONEDA NACIONAL

A).- CASO AHORRO “CUENTA SOÑADA”

Una persona deposita en la cuenta de ahorro el 1 de Setiembre 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: 0.005%

D : S/. 20,000

Monto del ITF: S/. 1.00

D: Depósito descontado el ITF: S/. 19,999

TEA: 1.00 %

CALCULO DEL FACTOR DIARIO:

$$FD = \frac{\left(1 + \frac{TEA}{100}\right)^{\frac{1}{12}} - 1}{30}$$

$$FD = (1 + TEA)^{(1/360)} - 1$$

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

$$FD = 0.0000276402$$

CALCULO DE INTERES:

- Para los primeros 30 días.

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

$$I = 0.0000276402 \times 19,999 \times 30$$

$$I = \underline{\text{S/. 16.59}}$$

Al cierre del mes se efectúa un abono de intereses de 16.59 que se adiciona al capital

- Nuevo saldo de capital a los primeros 30 días

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

$$D_2 = D + I$$

$$D_2 = 19,999 + 16.59$$

$$D_2 = 20,015.59$$

- Cálculo del segundo interes (15 días restantes)

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

$$I_2 = 0.0000276402 \times 20,015.59 \times 15$$

$$I_2 = S/. 8.30$$

- Saldo al final del periodo.

$$D_3 = D + I$$

$$D_3 = 20,015.59 + 8.30$$

$$D_3 = 20,023.89$$

Al final de los 45 días el saldo en la cuenta equivale a S/. 20,023.89

- Cancelación

La cancelación se realiza a los 45 días equivalente a:

LIQUIDACIÓN:	
SALDO FINAL	20,023.89
ITF	1.00
RETIRO NETO	20,022.89

Calculándose en forma diaria:

Importe : S/. 19,999.00
TEA : 1.00%
TED : 0.002764019%

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

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

Nº	Fecha	Capital	Intereses diario	Interés Acumul.	C + I
1	01/09/2011	19,999.00	0.55	0.55	19,999.55
2	02/09/2011	19,999.55	0.55	1.11	20,000.11
3	03/09/2011	20,000.11	0.55	1.66	20,000.66
4	04/09/2011	20,000.66	0.55	2.21	20,001.21
5	05/09/2011	20,001.21	0.55	2.76	20,001.76
6	06/09/2011	20,001.76	0.55	3.32	20,002.32
7	07/09/2011	20,002.32	0.55	3.87	20,002.87
8	08/09/2011	20,002.87	0.55	4.42	20,003.42
9	09/09/2011	20,003.42	0.55	4.98	20,003.98
10	10/09/2011	20,003.98	0.55	5.53	20,004.53
11	11/09/2011	20,004.53	0.55	6.08	20,005.08
12	12/09/2011	20,005.08	0.55	6.63	20,005.63
13	13/09/2011	20,005.63	0.55	7.19	20,006.19
14	14/09/2011	20,006.19	0.55	7.74	20,006.74
15	15/09/2011	20,006.74	0.55	8.29	20,007.29

16	16/09/2011	20,007.29	0.55	8.85	20,007.85
17	17/09/2011	20,007.85	0.55	9.40	20,008.40
18	18/09/2011	20,008.40	0.55	9.95	20,008.95
19	19/09/2011	20,008.95	0.55	10.51	20,009.51
20	20/09/2011	20,009.51	0.55	11.06	20,010.06
21	21/09/2011	20,010.06	0.55	11.61	20,010.61
22	22/09/2011	20,010.61	0.55	12.16	20,011.16
23	23/09/2011	20,011.16	0.55	12.72	20,011.72
24	24/09/2011	20,011.72	0.55	13.27	20,012.27
25	25/09/2011	20,012.27	0.55	13.82	20,012.82
26	26/09/2011	20,012.82	0.55	14.38	20,013.38
27	27/09/2011	20,013.38	0.55	14.93	20,013.93
28	28/09/2011	20,013.93	0.55	15.48	20,014.48
29	29/09/2011	20,014.48	0.55	16.04	20,015.04
30	30/09/2011	20,015.04	0.55	16.59	20,015.59
31	01/10/2011	20,015.59	0.55	17.14	20,016.14
32	02/10/2011	20,016.14	0.55	17.70	20,016.70
33	03/10/2011	20,016.70	0.55	18.25	20,017.25
34	04/10/2011	20,017.25	0.55	18.80	20,017.80
35	05/10/2011	20,017.80	0.55	19.36	20,018.36
36	06/10/2011	20,018.36	0.55	19.91	20,018.91
37	07/10/2011	20,018.91	0.55	20.46	20,019.46
38	08/10/2011	20,019.46	0.55	21.02	20,020.02
39	09/10/2011	20,020.02	0.55	21.57	20,020.57
40	10/10/2011	20,020.57	0.55	22.12	20,021.12
41	11/10/2011	20,021.12	0.55	22.68	20,021.68
42	12/10/2011	20,021.68	0.55	23.23	20,022.23
43	13/10/2011	20,022.23	0.55	23.78	20,022.78
44	14/10/2011	20,022.78	0.55	24.34	20,023.34
45	15/10/2011	20,023.34	0.55	24.89	20,023.89

Intereses a Capitalizarse

24.89

Para comprobarse que si la tasa se cumple a partir del monto de intereses pagado:

Monto de depósito: S/. 19,999.00

Monto de interés: **S/. 24.89**

Días transcurridos: 45 días

$$= 24.89 / 19,999$$

$$= 0.00124456518590689$$

$$= ((1+0.1244565186\%)^{(360/45)})-1$$

Tasa Pactada

$$= 1.00\%$$

Actualizado: OCT 2011 - RABE