

## AHORRO SIERRA SUR

### EJEMPLO DE CÁLCULO DE INTERESES, COMISIONES Y GASTOS

Actualizado al 30 de Mayo de 2014

La cuenta Ahorro Sierra Sur es un producto de libre disponibilidad exclusivamente para mujeres ahorristas de las zonas rurales con la finalidad de trabajar la inclusión financiera y generándoles una cultura de ahorro.

#### Importante:

- » Los intereses se calculan de forma diaria sobre el Saldo y se capitalizan mensualmente.
- » Las operaciones de apertura, depósito, retiro y cancelaciones están afectos al pago ITF (0,005%).

### EJEMPLO EXPLICATIVO

#### Caso N° 1

Se apertura una cuenta de Ahorro Sur el primer día del Mes 1 con un depósito de S/. 1 000 a una tasa efectiva anual de 3,50% para una persona natural en moneda nacional.

Apertura (A) : S/. 1 000 nuevos soles  
Fecha de Apertura : 01/Mes 1  
Tasa Efectiva Anual (TEA) : 3,50%

#### 1.- Hallamos el Saldo Inicial para el mes 1 (SI<sub>1</sub>)

La operación de depósito esta afecta a cobro de ITF (0,005%), el monto cobrado es:

$$M_{ITF} = A * ITF$$

$$M_{ITF} = S/.1 000 * 0,005\%$$

$$M_{ITF} = S/. 0,05$$

El Saldo Inicial al mes 1 es:

$$SI_1 = A - M_{ITF}$$

$$SI_1 = S/.1 000 - S/. 0,05$$

$$SI_1 = S/. 999,95$$

Durante todo el mes 1 no se realizaron transacciones en la cuenta, entonces se tiene que el Saldo Final del mes 1 ( $SF_1$ ) es S/. 999,95

### 2.- Hallamos el Factor Diario (FD)

$$FD = (((1+(TEA/100))^{(1/360)})-1)$$

$$FD = (((1+(3,50\%/100))^{(1/360)})-1)$$

$$FD = 0,00009556$$

### 3.- Hallamos los intereses del mes 1 ( $I_1$ )

$$I_1 = SF_E * FD * DV_E$$

$$I_1 = S/. 999,95 * 0,00009556 * (30 \text{ días})$$

$$I_1 = S/. 2,87$$

### 4.- Hallamos las comisiones y gastos correspondientes al mes 1 ( $C_1$ )

No existen comisiones ni gastos periódicos para la cuenta Ahorro Corriente, por lo que:

$$C_1 = S/. 0,00$$

### 5.- Hallamos el Saldo Inicial del mes 2 ( $SI_1$ )

El Saldo Inicial del mes 2 es igual al Saldo Final del mes 1 ( $SF_1$ ) más los Intereses del mes 1 ( $I_1$ ) menos las Comisiones y Gastos del mes 1 ( $C_1$ )

$$SI_2 = SF_1 + I_1 - C_1$$

$$SI_2 = S/. S/. 999,95 + S/. 2,87 - S/. 0,00$$

$$SI_2 = S/. 1 002,82$$

### 6.- Hallamos la Tasa de Rendimiento efectivo Anual (TREA)

Para ello es necesario el Saldo Inicial al primer mes ( $SI_1$ ), así como el Saldo Inicial al segundo mes ( $SI_2$ ), el número de periodos en el año (12 meses) y el número de periodos transcurrido (1 mes)

$$TREA = ((SI_2 / SI_1)^{(12 / 1)})-1$$

Debido a que no se cobran comisiones periódicas  $TREA = TEA = 3,50\%$



## Caso Nº 2 Con transacciones dentro del mes

El día 10 del mes 2 se realizó un depósito en efectivo por S/. 500,00, el día 15 del mes 2 se realizó un retiro por S/. 700,00 y finalmente el 25 del mes 2 se realizó un depósito por S/. 1 000,00; tenemos así el siguiente cronograma de transacciones.

FECHA	TRANSACCION	MONTO	ITF	SALDO
30/Mes 1	Saldo Contable			S/. 1 002,82
10/Mes 2	Depósito	S/. 500,00	-S/. 0,00	S/. 1 502,82
15/Mes 2	Retiro	-S/. 700,00	-S/. 0,00	S/. 802,82
25/Mes 2	Depósito	S/. 1 000,00	-S/. 0,05	S/. 1 802,77

### 1.- Hallamos los Intereses generados al final del mes 2 (I<sub>2</sub>)

Para ello hallamos los intereses por tramos, cada tramo comprende el número de días durante los cuales se mantuvieron los distintos saldos (DIAS) hasta el final del mes 2 (30/mes 2) de acuerdo con el cronograma.

TRAMO	FECHA	DIAS	SALDO
Tramo 1	30/Mes 1	10	S/. 1 002,82
Tramo 2	10/Mes 2	5	S/. 1 502,82
Tramo 3	15/Mes 2	10	S/. 802,82
Tramo 4	25/Mes 2	5	S/. 1 802,77

Hallamos los intereses por tramos

$$I_{F1} = S/. 1 002,82 * 0,00009556 * 10 \text{ días} = S/. 0,96$$

$$I_{F2} = S/. 1 502,82 * 0,00009956 * 5 \text{ días} = S/. 0,72$$

$$I_{F3} = S/. 802,82 * 0,00009956 * 10 \text{ días} = S/. 0,77$$

$$I_{F4} = S/. 1 802,77 * 0,00009956 * 5 \text{ días} = S/. 0,86$$

TRAMO	FECHA	DIAS	SALDO	Interés
Tramo 1	30/Mes 1	10	S/. 1 002,82	S/. 0,96
Tramo 2	10/Mes 2	5	S/. 1 502,82	S/. 0,72
Tramo 3	15/Mes 2	10	S/. 802,82	S/. 0,77
Tramo 4	25/Mes 2	5	S/. 1 802,77	S/. 0,86
			<b>TOTAL</b>	<b>S/. 3,31</b>

Sumamos los intereses por tramos para hallar el Interés del mes 2 ( $I_2$ )

$$I_2 = I_{2,1} + I_{2,2} + I_{2,3} + I_{2,4}$$

$$I_2 = S/. 0,96 + S/. 0,72 + S/. 0,77 + S/. 0,86$$

$$I_2 = S/. 3,31$$

## 2.- Hallamos las comisiones y gastos correspondientes al mes 2 ( $C_2$ )

No existen comisiones ni gastos periódicos para la cuenta Ahorro Corriente, por lo que:

$$C_2 = S/. 0,00$$

## 3.- Hallamos el Saldo Contable al inicio del mes 3 ( $SI_3$ )

Al igual que en el periodo anterior, el Saldo para inicios del mes 3 es el Saldo Final del mes 2 ( $SF_2$ ) más los Intereses generados el mes 2 ( $I_2$ ) menos las Comisiones y Gastos del mes 2 ( $C_2$ )

$$SI_3 = SF_2 + I_2 - C_2$$

$$SI_3 = S/. 1 802,77 + S/. 3,31 - S/. 0,00$$

$$SI_3 = S/. 1,806.07$$

(\*) Los montos por apertura, retiros, depósitos y cancelaciones están afectos al pago de ITF (0.005%).

(\*) Para mayor información acerca de tasas, comisiones y gastos vinculados a operaciones pasivas visite cualquiera de nuestras agencias, oficinas especiales y puntos informativos; así como nuestra página web institucional. [www.credinka.com](http://www.credinka.com)

(\*) La información es proporcionada de conformidad a la ley Complementaria a la Ley de protección al consumidor en materia de servicios financieros (Ley N° 28587), el reglamento de transparencia de información y disposiciones aplicables a la Contratación de Usuarios del sistema financiero (Res.SBS 8181-2012) y el código de protección y defensa del consumidor (Ley N° 29571).

