

AHORRO CORRIENTE

I.- Definiciones

- a. **Ahorro:** Es el dinero excedente que las personas tienen sobre sus gastos y que se reserva para necesidades futuras a través de una cuenta de Ahorros.
- b. **Ahorro Corriente:** Es una cuenta de ahorro donde se pueden realizar depósitos ó retiros de dinero en cualquier momento ya que son de libre disponibilidad del cliente.
- c. **Tasa Efectiva Anual (TEA):** Es el costo que tienen que pagar la CMAC-PAITA por los depósitos de ahorros efectuados por los clientes la cual se mide en una tasa porcentual expresada en un año base de 360 días.
- d. **Tasa de Interés:** Es el porcentaje que se aplica a los depósitos efectuados por los clientes y se expresa en tanto por ciento (%)
- e. **Interés:** Es la ganancia generada por el capital depositado en la cuenta de ahorros.
- f. **Capital:** Dinero depositado en una cuenta de Ahorro.
- g. **Capitalización de los intereses:** Los Intereses ganados en un periodo de tiempo son sumados al capital inicial que servirán de base para la siguiente capitalización.
- h. **Período de capitalización:** Se realiza el ultimo día de cada mes,
- i. **ITF:** Es el Impuesto que grava a las Transacciones Financieras, la tasa aplicable es de 0.005% del monto de la operación realizada.

II.- Formulas empleadas en una Cuenta de Ahorro Corriente:

- a. **Fórmula para calcular del Factor Diario**

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

Donde:

- **FD** : Factor Diario.
- **TEA**: Tasa Efectiva Anual.

Ejemplo N° 1

¿Calcular el factor diario de una tasa efectiva anual (TEA) de 1%? (*)

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

$$FD = 0.000027651$$

b. **Fórmula para el cálculo de intereses.**

$$I = FD * C * N$$

Donde:

- **I** : Total de interés del periodo.
- **FD**: Factor Diario
- **C** : Capital, monto total del depósito.
- **N** : Número de días, plazo de vigencia

Ejemplo N° 2

¿A cuánto ascienden los intereses que se ganarían por un depósito de ahorro de S/ 1,000 nuevos soles en un periodo de 10 días en una cuenta de ahorro corriente que paga una TEA de 1%?

Nota: El factor diario ya fue calculado en el ejemplo N° 1

$$I = 0.000027651 * 1,000 * 10 \text{ días}$$

$$I = S/. 0.28$$

c. **Cálculo del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)**

El Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) grava todas las operaciones de ahorro ó Crédito ya sea en moneda nacional ó extranjera con una tasa de 0.005% del monto total de la operación realizada.

Nota(1): No se considera el tercer dígito, si el dígito correspondiente al segundo

decimal es inferior a cinco (5), se ajusta a cero (0) y si es superior a cinco (5), se ajusta a cinco (5). Ley 29667

(*) Tasa de interés vigente según tarifario de fecha (01-04 al 30-06 del 2011)

$$T. ITF = \left((CAPITAL) * \left(\frac{F. ITF}{100} \right) \right)$$

Donde:

- **T.ITF** : Monto total a pagar por el ITF.
- **CAPITAL** : Monto del depósito ó retiro realizado.
- **F. ITF** : Factor porcentual aplicable para el ITF

Ejemplo N° 3

¿Efectuar el cálculo del ITF por la operación realizada en el ejemplo N° 2 suponiendo que el cliente decide cancelar la cuenta de ahorros y retirar todo su dinero?

$$T. ITF = \left((1,000 + .28) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right)$$

$$T.ITF = S/. 0.05 \quad (1)$$

En esta caso el cliente retira la cantidad de S/. 1,000.23 nuevos soles por la cancelación de la cuenta Infante Ahorro.

CASOS PRACTICOS.

1. Calcular los intereses que ganaría una cuenta de Ahorro Corriente al cierre de fin de mes, si la apertura fue el día 03 de abril del 2011 por S/. 1,000.00 nuevos soles, con tasa de interés TEA de 1%, teniendo en cuenta que el cliente realizo los siguientes movimientos:

Operación	Fecha	Monto S/.	ITF S/.	Saldo
Apertura	03-04-2011	1,000.00	0.05	999.95
Depósito	10-04-2011	2,000.00	0.10	2,999.95
Depósito	17-04-2011	1,500.00	0.05 (1)	4,499.80
Deposito	24-04-2011	1,000.00	0.05	3,499.75
Depósito	29-04-2011	3,400.00	0.15 (1)	99.60

Nota: En este caso se descuenta el ITF de S/. 0.05 por ello la apertura de la cuenta de ahorros se hace por el importe de S/: 999.95 nuevos soles (ejemplo: c.- Calculo del Impuesto a las Transacciones Financiera - ITF), las otras operaciones realizadas se les descuenta el ITF

(1): Ver Nota (1) de la página n° 2

Solución:

- i).- Primero debemos hallar el factor diario de la TEA de 1% para lo cual se utiliza la fórmula del ejemplo N° 1

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

$$FD = 0.000027651$$

ii).- Una vez encontrado el factor diario, se calculan los intereses generados por los días transcurridos entre cada operación (depósito ó retiro) realizada por el cliente.

$$I_1 = FD * C * N$$

$$I_1 = (0.000027651 * 999.95 * 7) = S/. 0.19$$

Así sucesivamente se van calculando los intereses (t_2, t_3, t_4, t_5) por cada operación realizada por el cliente, en el siguiente cuadro ya se han realizado los cálculos respectivos

Fechas	Nº días	FD	Saldo	Intereses	
Del 3 al 9	7	0.000027651	999.95	I_1	0.19
del 10 al 16	7	0.000027651	2,999.85	I_2	0.58
del 17 al 23	7	0.000027651	4,499.80	I_3	0.87
del 24 al 28	5	0.000027651	3,499.75	I_4	0.48
del 29 al 30	2	0.000027651	99.60	I_5	0.01
			Total Intereses		2.13
30-04-2011	Saldo		101.73		

iii).- El total de Los intereses generados en la cuenta de ahorros al cierre de fin de mes son S/. 2.13

iv).- El saldo de capital de la cuenta de ahorros incluida la capitalización de los intereses para el próximo mes (mayo) es de S/. 101.73

2. Con fecha 06 de abril del 2011 se realizo la apertura de una cuenta de ahorro corriente con US\$ 1,000.00 dólares americanos, la TEA en este tipo de ahorro es 0.50%, al cierre de fin de mes el cliente ha realizado los siguientes movimientos.

Operación	Fecha	Monto US \$.	ITF S/.	Saldo
Apertura	06-04-2011	1,500.00	0.00	1,500.00
Depósito	09-04-2011	1,000.00	0.05	2,499.95
Depósito	15-04-2011	1,500.00	0.05 (1)	3,999.90
Retiro	22-04-2011	2,000.00	0.10	1,999.80
Retiro	26-04-2011	1,500.00	0.05 (1)	499.75

Nota: En este caso el cliente paga el ITF de S/. 0.05 (1) y la apertura de la cuenta es por el importe de S/: 1,500.00 dólares americanos (ejemplo: c.- Calculo del Impuesto a las Transacciones Financiera - ITF)

Solución:

i).- Primero debemos hallar el factor diario de la TEA de 0.50% para lo cual se utiliza la fórmula del ejemplo N° 1

$$FD = \left[\frac{\left(\left(1 + \frac{0.50}{100} \right)^{\left(\frac{1}{12} \right)} - 1 \right)}{30} \right]$$

FD = 0.000013857

ii).- Una vez encontrado el factor diario, se calculan los intereses generados por los días transcurridos entre cada operación (depósito ó retiro) realizada por el cliente.

$I_1 = FD * C * N$

$$I_1 = (0.000013857 * 1,500 * 3) = S/. 0.06$$

Así sucesivamente se van calculando los intereses (t_2, t_3, t_4, t_5) por cada operación realizada por el cliente, en el siguiente cuadro ya se han realizado los cálculos respectivos

(1): Ver nota (1) de la página n° 2

Fechas	N° días	FD	Saldo	Intereses	
Del 6 al 8	3	0.000013857	500.00	I_1	0.06
del 9 al 14	6	0.000013857	2,499.95	I_2	0.21
del 15 al 21	7	0.000013857	3,999.90	I_3	0.39
del 22 al 25	4	0.000013857	1,999.80	I_4	0.11
del 26 al 30	6	0.000013857	499.75	I_5	0.04
			Total Intereses		0.81
30-04-2011	Saldo		500.56		

iii).- El total de Los intereses generados en la cuenta de ahorros al cierre de fin de mes son US \$ 0.81

iv).- El saldo de capital de la cuenta de ahorros incluida la capitalización de los intereses para el próximo mes (mayo) es de US \$. 500.56

Nota: Tasa de interés vigente según tarifario de fecha (01-04 al 30-06 del 2011

Esta información se proporciona de acuerdo a lo estipulado en la Ley N° 28587 y el Reglamento de Transparencia de Información y Disposiciones Aplicables a la Contratación con Usuarios del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 1765 – 2005 y sus modificatorias.

Versión: 01-04-2011