CAJA MUNICIPAL ICA
¡Celebramos tu éxito!

FÓRMULA Y EJEMPLOS

CUENTA DE AHORROS CON ÓRDENES DE PAGO

CONSIDERACIONES:

- Este producto está sujeto al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) = 0.005%
- La TREA (Tasa de Rendimiento Efectiva Anual) es igual a la TEA (Tasa Efectiva Anual)

FÓRMULA:

$$I = \left[(1+TEA)^{(n/360)} - 1 \right] * K$$

Donde:

I = Interés días Transcurridos
TEA = Tasa Efectiva Anual (según tarifario)
n = Periodo sobre el cual se calculan los intereses
K = Saldo

EJEMPLO:

Un cliente tiene una cuenta con órdenes de pago que al 01 de julio del 2017 tenía un saldo de S/50,000, habiendo realizado durante el mismo mes las siguientes operaciones:

Fecha	Depósito	Retiro
5/07/2017		3,000.00
15/07/2017	5,000.00	
29/07/2017	4,500.00	

¿Cuánto recibirá de intereses al cierre del mes de julio?, teniendo una TEA de 0.50%.

Reemplazando la fórmula:

Interés días Transcurridos = $((1+0.50\%)^{(n/360)}-1) * k$

Fecha	Depósito	Retiro	ITF	Saldo (k)	Días Transcurridos (n)	Formula	Interés Ganado
1/07/2017				50,000.00			
4/07/2017				50,000.00	4	$((1+0.50\%)^{(4/360)}-1) * (50,000.00)$	2.77
5/07/2017		3,000.00	0.15	46,999.85			
14/07/2017				46,999.85	10	$((1+0.50\%)^{(10/360)}-1) * (46,999.85)$	6.51
15/07/2017	5,000.00		0.25	51,999.60			
28/07/2017				51,999.60	14	$((1+0.50\%)^{(14/360)}-1) * (51,999.60)$	10.09
29/07/2017	4,500.00		0.20	56,499.40			
31/07/2017				56,499.40	3	$((1+0.50\%)^{(3/360)}-1) * (56,500.40)$	2.35
Intereses ganados en el mes de julio 2017					**31**		**21.72**

El interés correspondiente al mes de julio es de S/ 21.72