

GUÍA PARA CALCULAR INTERÉS Y MANTENIMIENTO DE VALOR PARA CUENTAS DE DEPÓSITOS.



1. Cálculo de interés Diario Cuentas de Ahorro (SAV)

- **Interés diario:** Es el resultado de multiplicar el saldo al final del día por la tasa de interés del producto, por el periodo de capitalización en días, dividido entre 365 días del año

$$\text{Interés diario} = \frac{\text{Saldo final del día} \times \text{Tasa de interés} \times \text{PC}}{365}$$

Donde;

PC = Período de Capitalización en día
Año Base = 365

- **Interés mensual:** Es la suma del interés calculado de forma diaria.

$$\text{Dia1} + \text{Dia2} + \text{Dia3} + \dots + \text{Dia30} = \text{Interes Mensual.}$$

Ejemplo 1 : Moneda Córdoba.

Saldo neto al cierre del día: C\$ 1,500.00

Tasa de interés de cuenta de ahorro: 1% anual

Período de capitalización = 1 (Diario)

Días del año: 365



Intereses generados (Diario) = $\frac{\text{C\$ } 1,500.00 \times 1\% \times 1}{365}$ = C\$ 0.04

Ejemplo 2 : Moneda Dólares

Saldo neto al cierre del día: U\$ 1,000.00

Tasa de interés de cuenta de ahorro: 0.75% anual

Período de capitalización = 1 (Diario)

Días del año: 365



$$\text{Intereses generados} = \frac{\text{U\$ 1,000.00} \times 0.75\% \times 1}{365} = \text{C\$ 0.02}$$

(Diarios)

2. Mantenimiento de Valor en cuentas de ahorro en Córdoba.

- Fórmula para calcular Mantenimiento de Valor =
(Saldo al cierre del día/Tipo de cambio oficial del día anterior) x Tipo de cambio oficial - Saldo de cuenta día anterior.

Ejemplo: Mantenimiento de Valor.

- Saldo de la cuenta: C\$ 1,000.00
- Tipo de cambio del día anterior: 28.05
- Tipo de Cambio oficial del día: 28.10



Mantenimiento de Valor= (C\$ 1,000.00 / 28.05) X 28.10 –
C\$ 1,000.00

Mantenimiento de valor = C\$ 1.78 Córdobas

GUÍA PARA CALCULAR INTERÉS DIARIO PARA CUENTAS PREMIER Y PREMIER PLUS (MMK)



1. Cálculo de interés Cuentas Premier y Premier Plus.

- **Interés diario:** el resultado de multiplicar el saldo al final del día por la tasa de interés del producto, por el período de capitalización en día, dividido entre 365 días del año

$$\text{Interés diario} = \frac{\text{Saldo final del día} \times \text{Tasa de interés} \times \text{PC}}{365}$$

Donde;

PC = Período de Capitalización en día

Año Base = 365

- **Interés mensual:** Es la suma del interés calculado de forma diaria.

$$\text{Dia1} + \text{Dia2} + \text{Dia3} + \dots + \text{Dia30} = \text{Interes Mensual.}$$

Cuenta Premier.

Cuenta Premier.	MONEDA	
	Córdobas (C\$)	Dólares (US\$)
Mínimo de apertura	2,000.00	500
Promedio mensual para devengar intereses	50,000.00	5,000.00
Cargos por saldos menores al mínimo de apertura	250.00	15.00
Cargo por venta de porta chequera	70.00	3.00
Tasa de interés anual	1.00%	0.50%

Ejemplo: Moneda Córdoba. Cuenta Premier.

- ✓ Saldo neto al cierre del día: C\$ 80,000.00
- ✓ Tasa de interés : 1% anual
- ✓ Período de capitalización = 1 (Diario)
- ✓ Días del año: 365



Intereses generados (Diario) $= \frac{\text{C\$ } 80,000.00 \times 1 \% \times 1}{365} = \text{C\$ } 2.19$

Ejemplo: Moneda Dólares. Cuenta Premier.

- ✓ Saldo neto al cierre del día: U\$ 6,000.00
- ✓ Tasa de interés de cuenta de ahorro: 0.50% anual
Período de capitalización = 1 (Diario)
- ✓ Días del año: 365



Intereses generados = $\frac{6,000 \times 0.50 \% \times 1}{365} = \text{U\$ } 0.08$
(Diario)

Cuenta Premier Plus.

Cuenta Premier Plus	MONED	
	Córdobas	Dólares (US\$)
Mínimo de apertura	5,000.00	500
Tasas de Interés	Saldos Netos Diarios	
0.25%		1,250.00 a
0.50%		1,876.00 a
0.75%		5,001.00 a más
0.25%	25,000.00 a 37,500.99	
0.75%	37,501.00 a 50,000.99	
1.00%	50,001.00 a más	
Saldo neto diario para devengar	25,000.00	1,250.00

Ejemplo 1: Moneda Córdobas. Cuenta Premier Plus.

- ✓ Saldo neto al cierre del día: C\$ 30,000.00
- ✓ Tasa de interés :0.25% anual
- ✓ Período de capitalización = 1 (Diario)
Días del año: 365

Rango: C\$ 25,000.00 a C\$ 37,500.99



Intereses generados = $\frac{\text{C\$ } 30,000.00 \times 0.25\% \times 1}{365} = \text{C\$ } 0.21$
(Diario)

Ejemplo 2 : Moneda Córdoba. Cuenta Premier Plus.

- ✓ Saldo neto al cierre del día: C\$ 40,000.00
- ✓ Tasa de interés : 0.75% anual
- ✓ Período de capitalización = 1 (Diario)
- ✓ Días del año: 365

Rango: C\$ 37,501.00 a C\$ 50,000.99



Intereses generados = $\frac{\text{C\$ } 40,000.00 \times 0.75\% \times 1}{365} = \text{C\$ } 0.82$
(Diario)

Ejemplo 3: Moneda Córdoba. Cuenta Premier Plus.

- ✓ Saldo neto al cierre del día: C\$ 80,000.00
- ✓ Tasa de interés : 1% anual
- ✓ Período de capitalización = 1 (Diario)
- ✓ Días del año: 365

Rango: C\$ 50,001.00 a más



Intereses generados = $\frac{\text{C\$ } 80,000.00 \times 1\% \times 1}{365} = \text{C\$ } 2.19$
(Diario)

Ejemplo 1: Moneda Dólares. Cuenta Premier Plus.

- ✓ Saldo neto al cierre del día: U\$ 1,800.00
- ✓ Tasa de interés : 0.25% anual
- ✓ Período de capitalización = 1 (Diario)
- ✓ Días del año: 365

Rango: U\$ 1,250.00 a 1,875.99



Intereses generados = $\frac{\text{U\$ 1,800.00} \times 0.25\% \times 1}{365} = \text{U\$ 0.01}$
(Diario)

Ejemplo 2: Moneda Dólares. Cuenta Premier Plus.

- ✓ Saldo neto al cierre del día: U\$ 4,000.00
- ✓ Tasa de interés : 0.50% anual
- ✓ Período de capitalización = 1 (Diario)
- ✓ Días del año: 365

Rango: U\$ 1,876.00 a U\$ 5,000.99



Intereses generados = $\frac{\text{U\$ 4,000.00} \times 0.50\% \times 1}{365} = \text{U\$ 0.05}$
(Diario)

Ejemplo 3: Moneda Dólares. Cuenta Premier Plus.

- ✓ Saldo neto al cierre del día: U\$ 7,000.00
- ✓ Tasa de interés : 0.75% anual
- ✓ Período de capitalización = 1 (Diario)
- ✓ Días del año: 365

Rango: U\$ 5,001.00 a más



Intereses generados = $\frac{\text{U\$ 7,000.00} \times 0.75\% \times 1}{365} = \text{U\$ 0.14}$
(Diario)

GUÍA PARA CALCULAR INTERÉS Y PENALIZACIÓN POR CANCELACIÓN ANTICIPADA EN CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS A PLAZO (CDP)



1. Cálculo de interés Diario Certificado de Depósito a Plazo (CDP)

- **Formula para el calculo de intereses:**

$$\text{Interés} = \frac{\text{Principal} \times \text{Tasa de interés} \times \text{Plazo en dias}}{365}$$

- **Formula para calculo del IR:**

$$\text{Interés} \times 10\% = \text{IR}$$



- **Total a pagar de intereses.**

Total a pagar = intereses Generados - IR.

- **Dias Transcurridos:** Toma en cuenta la cantidad de dias desde la fecha de apertura hasta le fecha de Vencimiento.

Ejemplo 1 : Moneda Córdoba.

Monto del Certificado: C\$ 50,000.00

Tasa de interés: 1.50% anual

Plazo: 60 Dias.

Año Base: 365



Intereses generados = $\frac{\text{C\$ } 50,000.00 \times 1.50\% \times 60}{365} = \text{C\$ } 123.29$

IR = C\$ 123.29 * 10% = C\$ 12.32

Total a pagar intereses = C\$ 123.29 - C\$ 12.32 = **C\$110.97**

Ejemplo 2 : Moneda Dólar.

Monto del Certificado: U\$ 5,000.00

Tasa de interés :1.75% anual

Plazo: 90 Dias.



$$\text{Intereses generados} = \frac{\text{U\$ } 5,000.00 \times 1.75\% \times 90}{365} = \text{U\$ } 21.58$$

$$\text{IR} = \text{U\$ } 21.58 * 10\% = \text{C\$ } 2.15$$

$$\text{Total a pagar intereses} = \text{U\$ } 21.58 - \text{U\$ } 2.15 = \text{U\$ } 19.43$$

2. Cálculo de Cancelación anticipada para Certificado de Depósito a Plazo (CDP)

Fórmula para el cálculo:

$$\text{Interés} = \frac{\text{Principal} \times \text{Tasa de interés} \times \text{Plazo en días}}{365}$$

Detalle para el cálculo de penalización por cancelación anticipada:

- ✓ 1 a 30 días = 15 días de pérdida de intereses
- ✓ 31 a 90 días = 30 días de pérdida de intereses
- ✓ 91 a 180 días = 90 días de pérdida de intereses
- ✓ 181 a más = 180 días de pérdida de intereses

Ejemplo 1 : Moneda Dólar.

Monto del Certificado: U\$ 5,000.00

Tasa de interés :1.75% anual

Plazo: 90 Dias.

Cliente desea retirar su CDP anticipado 30 Días antes del vencimiento. **Se penalizan 15 días de intereses.**



$$= \frac{5,000 \times 1.75\% \times 15}{365} = \$ 3.60 \text{ dólares de penaliz.}$$

Ejemplo 2 : Moneda Córdoba.

Monto del Certificado: C\$60,000.00

Tasa de interés :3.75% anual

Plazo: 365 Dias.

Cliente desea retirar su CDP anticipado 90 Días antes del vencimiento. **Se penalizan 30 días de intereses.**



$$= (60,000 \times 3.75\% \times 30) / 365 = \mathbf{C\$184.93}$$

Córdobas de penalización por cancelación anticipada.

FIN