

Fórmulas y ejemplos explicativos

> Para Ahorro Libre

CONSIDERACIONES

- Solo operamos con nuestros socios, mas no con recursos del público.
- La aportación mensual asociativa es de S/ 25 soles (S/ 20 de aporte y S/ 5 de previsión social)
- Los depósitos de nuestros socios no están cubiertos por el Fondo de Seguro de Depósitos de las empresas del Sistema Financiero (SBS Nro. 540-99). Somos miembros del Fondo de Garantía de Depósitos (FGDE) de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que no operan con recursos del público, creado y administrado por la FENACREP.
- No realizamos cobros por mantenimiento de cuenta, ni comisiones por el depósito a plazo fijo.

1. Fórmula General

$$\begin{aligned} I &= I_1 + I_2 + \dots + I_n \\ I_1 &= AH_1 \times FI_1 \\ I_2 &= AH_2 \times FI_2 \\ &\dots \\ I_n &= AH_n \times FI_n \end{aligned}$$

- I Interés total generado y liquidado en el mes.
 $I_1 + I_2 + \dots + I_n$ Intereses generados entre las fechas de operación en cuenta de ahorros, durante un mismo mes.
 AH Saldo anterior mantenido en cuenta de ahorro hasta la fecha de cálculo (1).
 FI Factor de interés aplicable al saldo anterior respectivo, por los días transcurridos a la fecha de cálculo (1).

(1) La fecha de cálculo es aquella en que se realiza una operación en cuenta de ahorros, o la fecha de corte mensual para la liquidación de intereses, lo que ocurra primero.

2. Factor de Interés - FI

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

- TEA Tasa Efectiva Anual, según lo establecido en el tarifario vigente (2)
n Número de días transcurridos desde la fecha de inicio hasta la fecha de cálculo (3)

(2) El factor de interés considera la tasa equivalente diaria de la TEA, con lo cual el interés generado es de capitalización diaria sobre la base de un año comercial de 360 días.

(3) Para los casos en que la fecha de cálculo no es igual a la fecha de corte mensual, la fecha de cálculo pasa a ser la fecha de inicio del siguiente periodo, dentro del mismo mes.

3. Tasas Vigentes

Moneda Nacional			Moneda Extranjera		
Monto S/	TEA	Vigencia desde:	Monto US\$	TEA	Vigencia desde:
Cualquier monto	1.00%	16/10/2017	Cualquier monto	0.25%	16/10/2017



EJEMPLO EXPLICATIVO

1. Enunciado

El 31/01/2018 un socio realiza un depósito de S/10,000 soles en su cuenta *Ahorro Libre*, con la tasa (TEA) de 1.00% según nuestro tarifario vigente. Adicionalmente, en las fechas que se muestran a continuación, el socio realizó operaciones de depósito y retiro por los siguientes importes:

05/02/2018	(+) DEPOSITO DEL SOCIO	5,000.00
24/02/2018	(+) DEPOSITO DEL SOCIO	7,000.00
24/03/2018	(-) RETIRO DEL SOCIO	- 6,000.00

2. Resumen

Moneda	soles
Fecha de apertura	31/01/2018
Saldo Inicial (*)	10,000
TEA	1.00%

(*) Saldo Inicial - Se considera al primer abono con que el que se inicia una cuenta de Ahorro Libre o el saldo al inicio de un periodo mensual calendario.

3. Consolidación de los movimientos e intereses generados y abonados

El cuadro *DETERMINACIÓN DEL INTERES GENERADO EN EL PERIODO (MENSUAL)* consolida las operaciones y movimientos descritos en el enunciado y aplica las fórmulas establecidas para mostrar el cálculo y evolución secuencial de los conceptos: *Saldo Ds Inicial (Ds.inicial)*, *Factor de interés (FI)*, *Interés generado en el periodo (I)*, *Interés trasladado a cuenta de ahorros (It)* y *Saldo Ds final (Ds.final)*.

DETERMINACIÓN DEL INTERES GENERADO EN EL PERIODO (MENSUAL)

Fecha Inicio (A)	Fecha Corte (B)	Días Transc. (n) = (B)-(A)	Saldo Inicial (S)	Factor de Interés $(FI) = (1+TEA)^{(n/360)}-1$	Interés generado al Corte $(In) = (AHn) \times (FI \ n)$	Depósitos (D)	Retiros (R)	Saldo al Corte $(AHn) = (Ah<n-1>)+(D)-(R)$
31/01/2018	05/02/2018	5	10,000.00	0.000138	1.38			10,000.00
05/02/2018	05/02/2018	0	10,000.00	0.000000	-	5,000.00		15,000.00
05/02/2018	24/02/2018	19	15,000.00	0.000525	7.88			15,000.00
24/02/2018	24/02/2018	0	15,000.00	0.000000	-	7,000.00		22,000.00
24/02/2018	28/02/2018	4	22,000.00	0.000111	2.44			22,000.00
28/02/2018		INTERES GENERADO DEL PERIODO			11.70	11.70		22,011.70
28/02/2018	24/03/2018	24	22,000.00	0.000664	14.61			22,011.70
24/02/2018	24/03/2018	0	22,011.70	0.000000	-		6,000.00	16,011.70
24/02/2018	31/03/2018	7	16,011.70	0.000193	3.09	17.70		16,011.70
31/03/2018		INTERES GENERADO DEL PERIODO			11.70			16,029.40

➤ La Rehabilitadora tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587 y sus modificatorias, así como el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017. Para mayor información sobre nuestros productos y servicios financieros y no financieros, tasas de interés, comisiones, gastos y novedades puede visitar nuestras agencias en Lima y provincias (Plataforma de Atención al Cliente) o nuestra página web www.larehabilitadora.com, así como con nuestra central de atención al (01) 206-3090.

