



Instructivo para el Cálculo de Intereses de Cuenta de Ahorro Infantil

I. ASPECTOS GENERALES

1.1. Definiciones

- **Depósito o capital:** Es el monto o importe del dinero que el socio ingresa a su cuenta.
- **Interés:** Es la retribución que la Cooperativa de Ahorro y Crédito paga al titular de un depósito por el uso de sus fondos. En las operaciones de ahorro o captación (pasivas), el interés representa el rendimiento que recibe el ahorrista por mantener su dinero en cuentas de ahorro, depósitos a plazo u otros instrumentos financieros similares.
- **Tasa Efectiva Anual (TEA):** Es la tasa de interés expresada anualmente y que se aplica sobre una suma de dinero, en función a un año de 360 días.

1.2. Pertenencia

- Macroproceso: Gestión de Finanzas y Tesorería

1.3. Características

- Los intereses se calculan en forma diaria, durante el proceso de cierre.
- Los intereses se capitalizan mensualmente.
- Si hay variación en la tasa de interés, el cálculo de los intereses con la nueva tasa se realiza desde el día de su vigencia hacia adelante.
- La metodología del cálculo de intereses se aplica indistintamente para depósitos en soles, dólares, personas naturales o personas jurídicas.

II. Fórmulas para el Cálculo de Intereses de Cuentas de Ahorro Infantil.

2.1. Aplicación

COOPAC San Martín de Porres ofrece los siguientes productos de Cuentas Ahorro:

- Cuenta de Ahorro Infantil

Nuestro aplicativo financiero calcula los intereses para las Cuentas Ahorro a partir de la Tasa Efectiva Anual (TEA), de acuerdo con el tarifario vigente, calculada en base a un año de 360 días.

2.2. Cálculos Básicos

- a. Tasa Efectiva Diaria (TED):** La TED se calcula a partir de la **Tasas Efectiva Anual (TEA)**, de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$TED = ((1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1)$$

Siendo:

TEA: Tasa de interés compensatoria efectiva anual aplicada a la operación de ahorro.

- b. Determinar los saldos iniciales que conforman el periodo de cálculo:** Determinar los saldos iniciales que aparecen por los días que conforman el periodo de cálculo para el abono de intereses.

- c. Cálculo de la Tasa de Interés de cada saldo:**

$$ID_n = (1 + TED)^n - 1$$

Siendo:

n: Número de días que se mantiene el saldo en la cuenta.

- d. Calcular el Interés Acumulado Total a Cierre de Mes:** Si por ejemplo tenemos que la cuenta mantiene a lo largo del periodo de cálculo el saldo inicial "S1", "S2", ..., y "Sn"; y para cada saldo se calculó la tasa de interés correspondiente, se obtuvo "ID1", "ID2", ..., y "IDn" respectivamente; considerando además que los saldos se mantuvieron "d1"días, "d2"días, ..., y "dn" días respectivamente, se deberá realizar el siguiente cálculo:

$$IA_c = (ID_1 \times S_1) + (ID_2 \times S_2) + \dots + (ID_n \times S_n)$$

Siendo:

IA_c: Interés Acumulado Total a Cierre de Mes (Intereses a Abonar).

2.3. Ejemplo.

El 1 de mayo de 2025, un padre de familia decide abrir una cuenta de ahorro infantil en la COOPAC San Martín de Porres para su hija de 06 años, con el propósito de fomentar desde temprana edad el hábito del ahorro. Este tipo de cuenta está diseñada para menores de edad y ofrece una tasa de interés preferencial. La cuenta otorga una Tasa Efectiva Anual (TEA) del 0.13%, con intereses calculados diariamente y abonados mensualmente.

Durante el mes de mayo 2025, el padre realiza tres depósitos en fechas distintas y no efectúa ningún retiro, con el objetivo de maximizar la generación de intereses. A continuación, se presenta cómo se calcula el interés ganado durante el mes.

De acuerdo a lo expuesto, tenemos:

$$TED = ((1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1)$$

$$TED = ((1 + 0.13\%)^{\frac{1}{360}} - 1) = 0.0004\%$$

Ahora se calcula el interés de cada saldo:

Para el saldo de 500 (estará durante 09 días):

$$ID_1 = (1 + 0.0004\%)^9 - 1 = 0.0032\%$$

Para el saldo de 800 (estará durante 10 días):

$$ID_2 = (1 + 0.0004\%)^{10} - 1 = 0.0036\%$$

Para el saldo de 1,000 (estará durante 12 días):

$$ID_3 = (1 + 0.0004\%)^{12} - 1 = 0.0043\%$$

Finalmente, corresponde calcular el interés acumulado a cierre de mes:

$$IA_C = (ID_1 \times S_1) + (ID_2 \times S_2) + \dots + (ID_n \times S_n)$$

$$IA_C = (0.0032\% \times 500) + (0.0036\% \times 800) + (0.0043\% \times 1,000)$$

$$IA_C = 0.09$$

Fecha	Movimiento	Monto (\$/)	Saldo acumulado	Días	Interés generado
1/05/2025	Depósito inicial	500	500	9	0.02
10/05/2025	Depósito adicional	300	800	10	0.03
20/05/2025	Depósito adicional	200	1,000	12	0.04
Total					0.09