

Cálculo de Intereses

Para Cuentas Corrientes, Cuentas de Ahorros,
Cuentas Fondo de Activos Líquidos y Depósitos a la vista.

Consideraciones:

- La tasa de interés de las Cuentas están expresadas en términos porcentuales.
- El cálculo se realiza de forma diaria, sin capitalización de intereses.
- Si el producto se rige por distintas tasas de acuerdo a un rango de saldos, se aplicará para cada día la tasa correspondiente al saldo disponible de ese día.
- Los intereses se calculan sobre el saldo diario disponible y se pagan el último día del mes.
- La base de cálculo de intereses es de 360 días, Año Comercial.
- El cálculo de interés utiliza la fórmula de interés simple.
- Los intereses se redondean a dos (02) decimales.
- La cuenta está afecta a comisiones de acuerdo al tarifario establecido.

Fórmula:

$$I_{total} = \text{Suma de } (I_{día1} + I_{día2} + I_{día3} + I_{díax} + \dots + I_{día30} + I_{día31})$$

Cálculo de Intereses de un (1) día:

$$\text{Fórmula: } I_{díax} = \frac{i \times S}{360}$$

Donde:

I = Intereses del día x

i = Tasa de interés que le corresponde al saldo disponible al cierre del día según el tarifario.

S = Saldo diario disponible en la cuenta.

Es el saldo de la cuenta, no incluye los depósitos que estén en diferido ni los intereses del día anterior puesto que no capitaliza.

Ejemplo:

Fecha de Inicio: 01/01/2010
 Fecha de fin: 31/01/2010
 Saldo: Se refleja en la tabla del ejemplo.
 Tasa de interés: Desde Bs. 1 hasta Bs. 100.000 tasa 0,25%
 Desde Bs. 100.001 hasta Bs. 500.000 tasa 0,50%
 Más de Bs. 500.001 tasa 1,00%

Fecha	Saldo Disponible al cierre del día Bs.	Tasa de interés	Interés del día Bs.	Interés Mensual Bs.
01/01/2010	500.000,00	0,50%	6,94	
02/01/2010	500.000,00	0,50%	6,94	
03/01/2010	500.000,00	0,50%	6,94	
04/01/2010	500.000,00	0,50%	6,94	
05/01/2010	500.000,00	0,50%	6,94	
06/01/2010	300.000,00	0,50%	4,17	
07/01/2010	300.000,00	0,50%	4,17	
08/01/2010	300.000,00	0,50%	4,17	
09/01/2010	300.000,00	0,50%	4,17	
10/01/2010	300.000,00	0,50%	4,17	
11/01/2010	300.000,00	0,50%	4,17	
12/01/2010	80.000,00	0,25%	0,56	
13/01/2010	80.000,00	0,25%	0,56	
14/01/2010	80.000,00	0,25%	0,56	
15/01/2010	80.000,00	0,25%	0,56	
16/01/2010	80.000,00	0,25%	0,56	
17/01/2010	80.000,00	0,25%	0,56	
18/01/2010	500.001,00	1,00%	13,89	
19/01/2010	500.001,00	1,00%	13,89	
20/01/2010	500.001,00	1,00%	13,89	
21/01/2010	20.000,00	0,25%	0,14	
22/01/2010	20.000,00	0,25%	0,14	
23/01/2010	700.000,00	1,00%	19,44	
24/01/2010	700.000,00	1,00%	19,44	
25/01/2010	700.000,00	1,00%	19,44	
26/01/2010	100.000,00	0,25%	0,69	
27/01/2010	100.000,00	0,25%	0,69	
28/01/2010	100.000,00	0,25%	0,69	
29/01/2010	100.000,00	0,25%	0,69	
30/01/2010	100.000,00	0,25%	0,69	
31/01/2010	100.000,00	0,25%	0,69	167,50

Al final del período el total de intereses a ser abonado en la cuenta será de Bs.167,50.

Cálculo de Intereses

para Pasivos a Plazo

Consideraciones:

- La tasa de interés de los productos a Plazo están expresadas en términos porcentuales.
- El plazo se establece en el momento de la apertura.
- El cálculo se realiza de forma diaria, sin capitalización de intereses.
- Los intereses se calculan sobre el capital original y se pagan de acuerdo a la modalidad convenida en el momento de la apertura: pago de interés mensual (el último día hábil del mes), o al vencimiento el total de intereses devengados producto de la colocación.
- La base de cálculo de intereses es de 360 días, Año Comercial.
- El cálculo de interés utiliza la fórmula de interés simple.
- Los intereses se redondean a dos (02) decimales.

Fórmula:

$$I_{total} = (S * P * i) / 360$$

Donde:

- I** = Intereses totales de la colocación a plazo.
- S** = Saldo capital de la colocación.
- P** = Plazo convenido de la colocación.
- i** = Tasa de interés.

Ejemplo:

PAGO DE INTERES MENSUAL

Fecha de Apertura	Fecha de Vencimiento	Saldo capital	Tasa de Interés	Plazo días	Modalidad de Pago de Interés	Fecha de Pago de Interés	Días de Interés	Monto de Intereses
02/08/2010	16/09/2010	5.000,00	12,50%	45	Mensual	31/08/2010	29	50,35
						16/09/2010	16	27,78
TOTAL INTERESES GENERADOS POR LA COLOCACIÓN							45	78,13

PAGO DE INTERES AL VENCIMIENTO

Fecha de Apertura	Fecha de Vencimiento	Saldo capital	Tasa de Interés	Plazo días	Modalidad de Pago de Interés	Fecha de Pago de Interés	Días de Interés	Monto de Intereses
02/08/2010	16/09/2010	5.000,00	12,50%	45	Al Vencimiento	31/08/2010	45	78,13