

Guía para calcular interés diario y mantenimiento de valor para cuentas de ahorro

1. Cálculo de interés Diario Cuentas de Ahorro

Interés diario: el resultado de multiplicar el saldo al final del día por la tasa de interés del producto, dividido entre 365 días¹ del año:

$$\text{Interés Diario} = \frac{\text{saldo al final del día} \times \text{tasa de interés}}{365}$$

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

¹ Si es año bisiesto, se divide entre 366 días

Ejemplo #1 Córdobas:

- Saldo neto al final día: C\$1,000
- Tasa de interés cuenta de ahorro: 1%
- Días Base anual: 365 ¹

Cálculo: $\frac{\text{C\$ } 1,000 \times 1\%}{365} = \text{C\$}0.02$

¹ Si es año bisiesto, se divide entre 366 días

Ejemplo #2 Dólares:

- Saldo neto al final del día: \$500.00
- Tasa de interés de cuenta de ahorro: 0.75%
- Días Base anual: 365

Cálculo:

$$\frac{500 \times 0.75\%}{365} = \$0.01$$

Nota: Si es año bisiesto, se divide entre 366 días

2. Cálculo de Mantenimiento de valor Cuenta de ahorro en córdobas

Mantenimiento de valor: Es el deslizamiento de la moneda con respecto al dólar.

Mantenimiento de valor:

$$\frac{\text{Saldo de cuenta}}{\substack{\text{tipo de cambio} \\ \text{oficial del día} \\ \text{anterior}}} \times \frac{\text{Tipo de cambio}}{\substack{\text{oficial del día de hoy}}} - \text{Saldo de cuenta día anterior}$$

2. Cálculo de Mantenimiento de valor Cuenta de ahorro en córdobas

Ejemplo:

- Monto de principal de la cuenta: C\$200
- Tipo de cambio del día de anterior: C\$26.50
- Tipo de cambio oficial de hoy: C\$26.60

Cálculo

$$1. \frac{\text{C\$}200}{26.50} = \text{C\$}7.5471$$

El saldo de la cuenta se divide entre el tipo de cambio oficial del día anterior.

$$2. \$ 7.5471 \times 26.60 = \text{C\$}200.75$$

El resultado de la división se multiplica por el tipo de cambio oficial del día siguiente.

$$3. \text{C\$}200.75 - \text{C\$}200 = \text{C\$}0.75$$

Se le resta al resultado obtenido anteriormente el monto de principal del día anterior.