

Guía práctica para el cálculo de intereses, mantenimiento de valor e IR aplicable en cuentas de ahorro

Guía para el cálculo de intereses, IR y mantenimiento de valor de cuentas de ahorro

La Cuenta de Ahorro de Avanz es un producto orientado a personas naturales y jurídicas que ofrece la forma más sencilla y cómoda de ahorrar y generar intereses.

1 CÁLCULO DEL INTERÉS DIARIO (id)

Es el interés que genera una cuenta en base a la tasa de interés anual pactada y el saldo al cierre del día. A continuación se describen los ejemplos para cuentas en córdobas y cuentas en dólares.

Fórmula 1: $id = Sfd * (ia / 365)$

Id: Interés diario
Sfd: Saldo Final del día
ia: Tasa de interés anual

Ejemplo en Córdobas

Considere que el saldo en su cuenta de ahorro en córdobas al final del día es de C\$ 1,500 y la tasa de interés anual es de 1%. Lo anterior contemplando que un año son 365 días.

$$id = C\$1,500 * (1\% / 365)$$

$$id = C\$ 0.04$$

Ejemplo en Dólares

Considere que el saldo en su cuenta de ahorro en dólares al final del día es de USD 50.00 y la tasa de interés anual es de 0.75%. Lo anterior contemplando que un año son 365 días.

$$id = USD 50 * (0.75\% / 365)$$

$$id = USD 0.001$$

2 CÁLCULO DEL INTERÉS MENSUAL (Im)

Corresponde a la sumatoria del interés calculado de forma diaria. Los intereses acumulados del mes son pagados (capitalizados) al cierre de mes.

Fórmula 2: $im = \sum (id)$

Σ : "Símbolo de sumatoria"

id: Interés diario

Ejemplo en Córdobas

Considere los datos del ejemplo anterior; en el cual el interés diario es de C\$ 0.04. Adicional, supongamos que usted mantiene los C\$1,500 los primeros quince días del mes; pero en el día 16 deposita C\$500; y los mantiene hasta el último día del mes. Tome en consideración que a partir del día 16, su nuevo saldo será de: C\$ 1,500 + C\$ 500 = C\$ 2,000.00.

$$Id \text{ (primeros 15 días)} = C\$1,500 * (1\% / 365) * 15 = C\$ 0.60$$

$$Id \text{ (últimos 15 días)} = C\$2,000 * (1\% / 365) * 15 = C\$ 0.82$$

$$im = \sum (id) = 0.60 + 0.82$$

$$im = C\$ 1.42$$

Ejemplo en Dólares

Considere los datos del ejemplo anterior en dólares; en el cual el interés diario es de USD 0.001. Adicional, supongamos que usted mantiene los USD 50 durante todo el mes (30 días).

$$id = USD 50 * (0.75\% / 365) = USD 0.001$$

$$im = \sum (id) = id1 + id2 + id3 + \dots + id30$$

$$im = 0.001 + 0.001 + 0.001 + \dots + 0.001 = 0.030 \text{ USD}$$

otra forma es haciendo el cálculo desde el inicio, considerando que no hay entradas ni salidas en la cuenta durante los 30 días del mes. A continuación se detalla:

$$im = USD 50 * (0.75\% / 365) * 30$$

$$im = 0.030 \text{ USD}$$

Guía para el cálculo de intereses, IR y mantenimiento de valor de cuentas de ahorro

3 RETENCIÓN DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA (IR)

De acuerdo con la Ley 822 “Ley de Concertación Tributaria”, (reformada por la Ley 987 “Ley de reformas y adiciones a la Ley 822, Ley de Concertación Tributaria”, publicada esta última en La Gaceta, diario oficial, ejemplar 41 de fecha 28 de febrero de 2019), el artículo 15, numeral 2, inciso ii y artículo 87, numeral 2, ambos de la Ley 822 establece que se deberá pagar el 15% de impuesto sobre la renta de capital y las ganancias y las pérdidas.

Fórmula 3: $IR = imd * 15\%$

IR: Impuesto sobre la renta
imd: Interés mensual devengado

Ejemplo en Córdobas

$$IR = C\$1.42 * 15\%$$

$$IR = C\$ 0.21$$

Ejemplo en Dólares

$$IR = USD 0.030 * 15\%$$

$$IR = USD 0.0045$$

4 CÁLCULO DEL MANTENIMIENTO DE VALOR

Es el deslizamiento del valor del córdoba con respecto al dólar.

Las cuentas en córdobas mantienen su valor con respecto al dólar, el cual se calcula diariamente sobre el saldo al cierre del día y a partir del tipo de cambio oficial del Banco Central de Nicaragua.

Fórmula 4: $MDV = \left(\frac{V1}{TCO1} \right) * TCO2 - V1$

MDV = Mantenimiento de valor expresado en córdobas
V1 = Saldo de la cuenta
TCO1 = Tipo de cambio oficial del BCN del día anterior
TCO2 = Tipo de cambio oficial del BCN a la fecha de cálculo del mantenimiento de valor.

Ejemplo en Córdobas

Considere un saldo actual de la cuenta (V1) de C\$2,000.00 al 01 de enero 2016 y se desea conocer el mantenimiento de valor al 02 de enero 2016.

$$V1 = C\$2,000.00 \text{ al } (01/01/2016)$$

$$TCO1 = TC \text{ al } 01/01/2016 = 27.932$$

$$TCO2 = TC \text{ al } 02/01/2016 = 27.9357$$

$$MDV = \left(\frac{C\$ 2,000.00}{27.9320} \right) * 27.9357 - C\$2,000.00$$

$$MDV = C\$ 0.26$$

Ejemplo en Dólares

No aplica para cuentas en dólares y se excluyen las cuentas corrientes y cuentas de ahorro Plus.

Guía para el cálculo de intereses, IR y mantenimiento de valor de cuentas de ahorro

5 CÁLCULO DE SALDO PROMEDIO MENSUAL

Para determinar el saldo promedio mensual se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Saldo promedio} = \frac{\text{Suma de saldos diarios del mes}}{\text{Cantidad de días del mes}}$$

Si el resultado de la fórmula anterior es menor al Saldo promedio mínimo requerido para cada cuenta según tarifario se realizará un cobro mensual por mantener un saldo promedio menor al mínimo. (Ver tarifario pasivo)

Ejemplo en Dólares

- Cliente abre su cuenta de ahorro tradicional el día 01 de abril del 2022, con un depósito inicial de \$300.00.
- Realiza retiros por \$100.00 y \$200.00 los días 06 y 09 de abril respectivamente.
- Por último, realiza un depósito de \$300.00 el 26 de abril.
- Considere que el año tiene 365 días y para el ejemplo el mes tiene 30 días
- El saldo promedio mínimo requerido en la cuenta de ahorro tradicional es de \$150.00
- El cargo por saldo promedio menor al mínimo es de \$10.00

Fecha	Depósito	Retiro	Saldo disponible	Días transcurridos
1/4/2022	\$300.00		\$300.00	1
2/4/2022			\$300.00	2
3/4/2022			\$300.00	3
4/4/2022			\$300.00	4
5/4/2022			\$300.00	5
6/4/2022		\$100.00	\$200.00	6
7/4/2022			\$200.00	7
8/4/2022			\$200.00	8
9/4/2022		\$200.00	\$0.00	9
10/4/2022			\$0.00	10
11/4/2022			\$0.00	11
12/4/2022			\$0.00	12
13/4/2022			\$0.00	13
14/4/2022			\$0.00	14
15/4/2022			\$0.00	15
16/4/2022			\$0.00	16
17/4/2022			\$0.00	17
18/4/2022			\$0.00	18
19/4/2022			\$0.00	19
20/4/2022			\$0.00	20
21/4/2022			\$0.00	21
22/4/2022			\$0.00	22
23/4/2022			\$0.00	23
24/4/2022			\$0.00	24
25/4/2022			\$0.00	25
26/4/2022	\$300.00		\$300.00	26
27/4/2022			\$300.00	27
28/4/2022			\$300.00	28
29/4/2022			\$300.00	29
30/4/2022			\$300.00	30
Suma de saldos diarios			\$3,600.00	30 días

$$\text{Saldo promedio del mes} = \frac{\$3,600.00}{30 \text{ días}} = \$120.00$$

$$\$120.00 < \$150.00$$

El saldo promedio del mes de abril fue de \$120.00 y tomando en consideración que el saldo promedio mínimo requerido para la cuenta de ahorro es de \$150.00, se aplicará el cargo por saldo promedio menor al mínimo de \$10.00

Nota: Los montos aquí descritos son de referencia para el ejemplo. Le invitamos a revisar el tarifario de cuentas de ahorro.