

*Guía fácil para el cálculo de los rubros
y conceptos aplicables en Cuentas de Ahorro*



En cumplimiento de la Normativa de Transparencia para Cuentas de Ahorro, así como de la ley 842 (**ley de protección a consumidores de servicios financieros**), el banco pone a disposición de sus clientes la información correspondiente a las formulas y ejemplos numéricos para el cálculo de los principales conceptos aplicables a las cuentas de Ahorro.

Cuentas de Ahorro

Consideraciones:

- Los productos a los que aplica la fórmula para el cálculo de intereses son todos los productos de cuentas de ahorros.
- El cálculo de los intereses se realiza de forma diaria con el saldo disponible al final del día por la tasa de interés diaria.
- Los intereses del mes se pagarán solo si el promedio de la cuenta es mayor o igual al mínimo requerido a excepción de la cuenta planilla la cual se capitalizará sin restricciones. La capitalización de los intereses se realiza el último día de cada mes.

Todas las cuentas que ganan intereses están afectas a la retención del 15% de Impuesto a la Renta según la legislación tributaria vigente y este se deducirá el último día de cada mes.

- El cálculo del mantenimiento de valor solo aplica para las cuentas en moneda nacional y se capitalizara el último día de cada mes.
- Las diversas modalidades de cuentas están afectas a comisiones o penalidades. Favor consulte la sección de Tarifas en la página web www.ficohsa.com.ni
- Para conocer más sobre las características de cada uno de los diferentes tipos de cuentas, favor consulte la sección de Producto en la página web www.ficohsa.com.ni

Nota:

Se adjunta un ejemplo explicativo específico para la Cuenta MAS, por su modalidad del devengo de intereses progresiva incrementando un escalón en la tasa de interés cada mes o disminuyendo según sea el comportamiento según se indica en las características del producto.

(Ver ejemplo de cálculo en el punto 6)

¿Cómo calcular los intereses?

❖ Cálculo de intereses

Fórmula:

$$I_{\text{día}} = (S * i/100)/365$$

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

$$I_{\text{mes}} = S * (i/365) * t$$

Ejemplo:

Tipo de Cuenta:	Ahorro Normal
Moneda:	Dólares
Monto Promedio Disponible Mensual:	\$2,000.00
Tasa de Interés Anual:	0.75%

$$I_{\text{mes}} = \$2,000 * (0.75/100)/365 * 30$$

$$I_{\text{mes}} = \$2,000 * (0.0075)/365 * 30$$

$$I_{\text{mes}} = \mathbf{\$1.23}$$

*El monto de interés devengado para el primer mes será de **\$1.23***

Dónde:

I: Cálculo del interés, en el cual intervienen; el saldo disponible de la cuenta, la tasa de interés diaria

S: Saldo disponible diario, que es el saldo disponible al final del día.

i: Tasa de Interés Anual expresada en valores numéricos/365

t: El número de días transcurridos entre la fecha del depósito inicial y el primer corte de mes (para el ejemplo se ha calculado a 30 días).

1. ¿Cómo calcular el Impuesto IR?

Según la legislación vigente a todas las cuentas se les aplicara retención de Impuesto sobre la Renta del 15% sobre el monto de intereses pagados en el mes.

Fórmula:	
$I_{\text{Renta}} = (I * 15\%)$	
Ejemplo:	
Tipo de Producto:	Ahorro Normal
Moneda:	Dólares
Monto Promedio Disponible Mensual:	\$2,000.00
Monto Interés devengado mes :	\$1.23
$I_{\text{Renta}} = \$1.23 * (15/100)$	
$I_{\text{Renta}} = (1.23 * 0.15)$	
$I_{\text{Renta}} = \mathbf{\$0.18}$	

*La retención de impuesto sobre la renta para este mes será de **\$0.18***

Dónde:

I_{Renta} : **Calculo de Impuesto sobre la Renta.** Intervienen el monto de interés ganado y la tasa de retención 15%.

I: **Monto de interés devengado**

Nota: Los clientes que han presentado al banco la constancia de exoneración de este impuesto emitida por la DGI estarán exentos de esta retención.

2. ¿Cómo calcular el interés neto?

El interés neto capitalizado en la cuenta, no es más que el resultado de restar el IR al monto de interés devengado.

Fórmula:	
	$I_{\text{neto}} = (I - I_{\text{Renta}})$
Ejemplo:	
Tipo de Producto:	Ahorro Normal
Moneda:	Dólares
Monto Promedio Disponible Mensual:	\$2,000.00
Tasa de Interés Anual:	0.75%
Monto Interés devengado mes :	\$1.23
Monto Retención IR mes :	\$0.18

$$I_{\text{neto}} = (\$1.23 - \$0.18)$$

$$I_{\text{neto}} = \mathbf{\$1.05}$$

*El monto de intereses neto a pagar (capitalizar) es de **\$1.05**.*

Muestra Completa de Cálculos en Cuenta Moneda Dólares

Simulador calculo intereses cuentas AHORRO						
DATOS DEL PRODUCTO				DATOS DEL DEPOSITO		
FECHA ACTUAL	01/04/2019			MONTO DE APERTURA	2,000.00	
TIPO PERSONA	NATURAL			SALDO PROMEDIO	2,000.00	
PRODUCTO	AHORRO			TASA DE INTERES	0.75%	
TIPO CUENTA	Cuenta Normal			DIAS PERIODO INTERESES	30	
MONEDA	Dólares					

DIA	SALDO DISPONIBLE	INTERES	IMPUESTO	INT _s NETO	M_VALOR ACUM	SALDO FINAL
1	01/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
2	02/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
3	03/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
4	04/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
5	05/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
6	06/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
7	07/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
8	08/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
9	09/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
10	10/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
11	11/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
12	12/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
13	13/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
14	14/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
15	15/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
16	16/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
17	17/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
18	18/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
19	19/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
20	20/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
21	21/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
22	22/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
23	23/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
24	24/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
25	25/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
26	26/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
27	27/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
28	28/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
29	29/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
30	30/04/2019	2,000.00	0.04	(0.006)	0.03	2,000.00
Capitalización		1.23	(0.18)	1.05	-	2,001.05

Muestra de los resultados para la capitalización al fin de mes:

- + Total intereses devengados = **\$1.23**
- - Menos Monto Retención 10% IR = **\$0.18**
- = Monto interés neto a pagar mes = **\$1.05**

Nota: Como se observa en la tabla, para los depósitos en moneda extranjera no aplica el mantenimiento de valor.

3. ¿Cómo se calcula el mantenimiento de valor?

Consideraciones:

- La política de mantenimiento de valor es aplicable únicamente a las cuentas en moneda nacional Córdobas.
- Aplica solo a los productos que el banco contrate con la cláusula del mantenimiento de valor.
- En la actualidad todas las cuentas de **AHORRO** son contratadas con este ajuste por mantenimiento de valor.

Fórmula:

$$M_{\text{Valor}} = \{(D_{\text{Inicial}} / TC_{\text{Inicial}}) * TC_{\text{Final}}\} - D_{\text{Inicial}}$$

Ejemplo:

Tipo de Producto:	Ahorro Normal
Moneda:	Córdobas
Saldo Inicial del Periodo:	C\$ 10,000.00
Tasa de Cambio Inicial del Periodo:	26.1715
Tasa de Cambio Final del Periodo:	26.2733

$$M_{\text{Valor}} = \{(C\$ 10,000 / 26.1715) * 26.2733\} - C\$10,000$$

$$M_{\text{Valor}} = (C\$ 382.10 * 26.2733) - C\$10,000$$

$$M_{\text{Valor}} = C\$10,038.90 - C\$10,000 = \mathbf{C\$ 38.90}$$

Dónde:

M_{Valor}: Calculo **del monto por mantenimiento de valor**. Intervienen el Depósito Inicial, la Tasa de cambio Oficial inicial y la Tasa de Cambio Oficial Final.

D_{Inicial}: Corresponde al Saldo del día al inicio de cada periodo.

TC_{Inicial}: Corresponde a la tasa de cambio oficial al inicio del periodo.

TC_{Final}: Corresponde a la tasa de cambio oficial al final del periodo.

Explicación sobre el ejercicio del mantenimiento de valor

El propósito de esta política es para reconocer al cliente el monto financiero depreciado por deslizamiento de la moneda Córdobas en relación a la moneda de referencia que es el dólar estadounidense.

Para el ejemplo anterior verifiquemos lo siguiente:

- El depósito inicial entre la tasa oficial del día de la apertura de la cuenta (01Sept2014) equivale a **\$382.10 dólares:**
(C\$10,000.00/ 26.1715 = \$382.10)
- Si verificamos en la tabla anterior en Córdobas comprobaremos que los datos en cualquier día del mes, sumando el saldo inicial más el Mant valor acumulado entre la tasa de ese día, el resultado será equivalente a los mismos **\$382.10 dólares.**

Ejemplo al 02Sept2014

$$\text{o } (C\$10,000.00 + 1.38) / 26.1751 = \mathbf{\$382.10}$$

Ejemplo al 15Sept2014

$$\text{o } (C\$10,000.00 + 18.76) / 26.2205 = \mathbf{\$382.10}$$

Ejemplo al 30Sept2014

$$\text{o } (C\$10,000.00 + 38.90) / 26.2733 = \mathbf{\$382.10}$$

4. ¿Cómo conozco la tasa de cambio para calcular el mantenimiento de valor?

- La tasa de deslizamiento anual vigente es del 5%. Las tasas son publicadas todos los meses en la página del Banco Central de Nicaragua: www.bcn.gob.ni

Adjunto muestra de la publicación para el mes de Septiembre 2014



Banco Central de Nicaragua

Emitiendo confianza y estabilidad

AVISO

El Banco Central de Nicaragua informa al público en general los tipos de cambio oficial del córdoba con respecto al dólar de los Estados Unidos de América (USD) que regirán en el período abajo señalado:

TIPO DE CAMBIO OFICIAL DE 09 - 2014

Fecha	Córdoba por USD
01-Septiembre-2014	26.1716
02-Septiembre-2014	26.1751
03-Septiembre-2014	26.1786
04-Septiembre-2014	26.1821
05-Septiembre-2014	26.1856
06-Septiembre-2014	26.1891
07-Septiembre-2014	26.1926
08-Septiembre-2014	26.1961
09-Septiembre-2014	26.1996
10-Septiembre-2014	26.2031
11-Septiembre-2014	26.2066
12-Septiembre-2014	26.2101
13-Septiembre-2014	26.2136
14-Septiembre-2014	26.2171
15-Septiembre-2014	26.2206
16-Septiembre-2014	26.2241
17-Septiembre-2014	26.2276
18-Septiembre-2014	26.2311
19-Septiembre-2014	26.2347
20-Septiembre-2014	26.2382
21-Septiembre-2014	26.2417
22-Septiembre-2014	26.2452
23-Septiembre-2014	26.2487
24-Septiembre-2014	26.2522
25-Septiembre-2014	26.2557
26-Septiembre-2014	26.2592
27-Septiembre-2014	26.2627
28-Septiembre-2014	26.2662
29-Septiembre-2014	26.2697
30-Septiembre-2014	26.2733

5. ¿Cuáles son las comisiones o gastos aplican?

- Si el saldo promedio del mes es menor del mínimo, el sistema aplicará una penalidad según Tarifario vigente. Esto aplica para todas las cuentas de Ahorro.
- Si la cuenta tiene asociada una tarjeta de débito, el sistema aplicara una anualidad según Tarifario vigente.
- Para las cuentas de planilla no aplican los cargos antes mencionados.
- Para conocer el detalle de los demás comisiones o costos por servicios financieros favor viste la sección de Tarifarios en cada uno de los productos en la página www.ficohsa.com.ni

6. -Ejemplo de Cálculo de Interés Cuenta de Ahorro MÁS

Los intereses para la cuenta de Ahorro MAS son calculados con las mismas fórmulas antes mencionadas, incluimos un ejemplo práctico para ilustrar la funcionalidad de la cuenta en caso que vaya aumentando el saldo promedio o disminuya en comparación al mes anterior.

Caso 1.

Cliente abrió su cuenta el 15 de enero y va incrementando mes a mes su saldo promedio en relación al mes anterior, las tasas de interés van incrementando según el escalón correspondiente; **en el mes 9 alcanza la tasa máxima. (3.25%)**

Caso 2.

En el mes 10 se **mantiene la tasa máxima** dado que la cuenta mantiene su comportamiento. **(3.25%)**

Caso 3.

En el **mes 11 cambia el comportamiento**, el día 12 de noviembre el cliente realiza retiro de U\$1,000.00, esto provoca disminución de la tasa a la tasa base. **(0.75%)**

Caso 4.

En el **mes 12 el comportamiento vuelve a ser incremental**, el día 12 de diciembre el cliente realiza depósito de U\$1,000.00, esto provoca incremento en el promedio del mes y por lo tanto incremento de la tasa al siguiente escalón. **(1.00%)**

Meses	Ene	Feb	Mar	Abr	Mag	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dic
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Día1		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día2		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día3		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día4		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día5		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día6		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día7		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día8		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día9		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día10		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día11		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	20,273.75	19,284.04
Día12		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día13		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día14		20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día15	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día16	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día17	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día18	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día19	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día20	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día21	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día22	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día23	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día24	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día25	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día26	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día27	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día28	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día29	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día30	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Día31	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,273.75	20,284.04
Saldo Prom mes	20,000.00	20,005.94	20,018.98	20,037.05	20,058.05	20,083.39	20,111.45	20,144.12	20,180.47	20,226.29	19,640.41	19,329.20
Tasa Interés anual	0.75%	1.00%	1.25%	1.50%	1.75%	2.00%	2.25%	2.50%	3.25%	3.25%	0.75%	1.00%
Días transcurridos	17	28	31	30	31	30	31	31	30	31	30	31
Interés devengado	\$ 6.99	\$ 15.35	\$ 21.25	\$ 24.70	\$ 29.81	\$ 33.01	\$ 38.43	\$ 42.77	\$ 53.91	\$ 55.33	\$ 12.11	\$ 16.93
Impuesto Renta (IR)	\$ 1.05	\$ 2.30	\$ 3.19	\$ 3.71	\$ 4.47	\$ 4.95	\$ 5.76	\$ 6.42	\$ 8.09	\$ 8.37	\$ 1.82	\$ 2.54
Interés Neto	\$ 5.94	\$ 13.04	\$ 18.07	\$ 21.00	\$ 25.34	\$ 28.06	\$ 32.67	\$ 36.36	\$ 45.82	\$ 47.46	\$ 10.29	\$ 14.39
	SI	NO	SI									

Saldo Promedio es >= al mes anterior?

FIN