Guía fácil para el cálculo de los rubros y conceptos aplicables en Certificados de Depósitos a Plazo Fijo

En cumplimiento de la Normativa de Transparencia para Certificados de Depósitos a Plazo Fijo, 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 certificados a plazo fijo.

Certificados de Depósitos a Plazo Fijo

Consideraciones:

- Los productos a los que aplica la fórmula para el cálculo de intereses y demás conceptos son: (*Certificados Plazo MN y Certificados Plazo ME*)

- El monto afecto a la tasa de interés es el saldo libros del día. En el caso de las cuentas en moneda nacional, además del saldo libros se suma el monto por mantenimiento de valor acumulado.

- El cálculo de los intereses se realiza de forma diaria con (**el saldo libros o saldo libros mantenido en caso de moneda nacional**) del fin de día por la tasa de interés diaria.

- El pago de los intereses puede ser a través de diversos medios de pago tales como: (*Capitalización en Certificado, Crédito a Cuenta Ahorro o Corriente, Cheque de Gerencia*)

- El pago de los intereses se realizara según el periodo pactado. Esta puede ser (mensual o al vencimiento).

- El monto de mantenimiento de valor acumulado en la vida del certificado se capitalizara al momento de la cancelación del mismo.

- La capitalización de mantenimiento de valor solo aplica para las cuentas en moneda nacional.

- Todas las cuentas que ganan intereses están afectas a la retención del Impuesto a la Renta según la legislación tributaria vigente.
  (IR = 10% sobre los intereses pagados)

- Las diversas modalidades de Certificados están afectas a penalidad del 100% de los intereses devengados, en caso de cancelación anticipada.

1. ¿Cómo calcular los intereses?

❖ Moneda Córdobas

En el caso de los certificados en moneda nacional, el monto afecto al cálculo del interés se calcula sobre el saldo mantenido diario.

Fórmula: *Saldo mantenido x Tasa interés / 365 días x Plazo*

$\mathbf{I_{dia}} = (SM * i/100)/_{365}$

$\mathbf{I_{TOTAL}} =$ Suma de $(I_{dia1} + I_{dia2} + I_{dia3} + \ldots\ldots + I_{dia365})$

Ejemplo: ***Certificado C$ 50,000.00 a 90 días con pago interés mensual 2% anual***

Calculando el interés del día 1

$I_{dia1} = \{C\$50{,}000 * (2.0/100)\} /_{365}$

$I_{dia1} = \{C\$50{,}000 * (0.02)\} /_{365}$

$I_{dia1} =$ **C$2.74**

Calculando la Retención del IR

Fórmula:

$I_{Renta} = (I * 10\%)$

$I_{Renta} = I * (10/100)$

$I_{Renta} = (2.74 * 0.1)$

$I_{Renta} =$ C$ 0.27

Calculando el Interés Neto

Fórmula:

$I_{neto} = (I - I_{Renta})$

$I_{neto} = (C\$\ 2.74 – 0.27)$

$I_{neto} =$ **C$ 2.47**

Calculando el Mantenimiento de Valor

Fórmula:

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

$M_{Valor} = \{(C\$50{,}000 / 26.1716) * 26.1751\} - C\$50{,}000$

$M_{Valor} = (\$1{,}910.4678 * 26.1751) – C\$\ 50{,}000$

$M_{Valor} = (C\$50{,}006.69 – C\$\ 50{,}000)$

$M_{Valor} =$ **C$ 6.69**

Calculando el Saldo Mantenido

Saldo Mantenido = Saldo Inicial + Mant Valor acumulado

Fórmula:

$$SM = (D_{Inicial} + M_{Valor})$$

$$SM = C\$50{,}000 + C\$\ 6.69$$

$$SM = \mathbf{C\$50{,}006.69}$$

Calculando el interés del día 2

El nuevo saldo afecto al cálculo del interés es el saldo mantenido:

$$I_{dia2} = \{C\$50{,}006.69 * (2.0/100)\} /_{365}$$

$$I_{dia2} = \{C\$50{,}006.69 * (0.02)\} /_{365}$$

$$I_{dia2} = \mathbf{C\$2.74}$$

Calculando el interés del día…03……..90

El cálculo de los días siguientes se realizara de la misma forma mostrada en el ejercicio anterior.

Muestra Completa de cálculos en moneda nacional

Simulador calculo intereses Depositos a Plazo Fijo

DATOS DEL PRODUCTO	
FECHA ACTUAL	01/09/2014
TIPO PERSONA	NATURAL
PRODUCTO	CERTIFICADO A PLAZO FIJO
TIPO CAPITALIZACION	MENSUAL
MONEDA	CORDOBAS

DATOS DEL DEPOSITO	
MONTO DE APERTURA	50,000.00
PLAZO EN DIAS	90
TASA DE INTERES ANNUAL	2.00%
DIAS PERIODO INTERESES	30
FECHA VENCIMIENTO	30/11/2014

	DIA	SALDO INICIAL	TC OFICIAL	MANT VALOR	SALDO MANTENIDO	INTERES	IMP RENTA	INTs NETO
1	01/09/2014	50,000.00	26.1716		50,000.00	2.74	(0.27)	2.47
2	02/09/2014	50,000.00	26.1751	6.69	50,006.69	2.74	(0.27)	2.47
3	03/09/2014	50,000.00	26.1786	6.69	50,013.37	2.74	(0.27)	2.47
4	04/09/2014	50,000.00	26.1821	6.68	50,020.06	2.74	(0.27)	2.47
5	05/09/2014	50,000.00	26.1856	6.68	50,026.74	2.74	(0.27)	2.47
6	06/09/2014	50,000.00	26.1891	6.68	50,033.42	2.74	(0.27)	2.47
7	07/09/2014	50,000.00	26.1926	6.68	50,040.11	2.74	(0.27)	2.47
8	08/09/2014	50,000.00	26.1961	6.68	50,046.79	2.74	(0.27)	2.47
9	09/09/2014	50,000.00	26.1996	6.68	50,053.47	2.74	(0.27)	2.47
10	10/09/2014	50,000.00	26.2031	6.68	50,060.15	2.74	(0.27)	2.47
11	11/09/2014	50,000.00	26.2066	6.68	50,066.83	2.74	(0.27)	2.47
12	12/09/2014	50,000.00	26.2101	6.68	50,073.50	2.74	(0.27)	2.47
13	13/09/2014	50,000.00	26.2136	6.68	50,080.18	2.74	(0.27)	2.47
14	14/09/2014	50,000.00	26.2171	6.68	50,086.86	2.74	(0.27)	2.47
15	15/09/2014	50,000.00	26.2206	6.68	50,093.53	2.74	(0.27)	2.47
16	16/09/2014	50,000.00	26.2241	6.67	50,100.21	2.75	(0.27)	2.47
17	17/09/2014	50,000.00	26.2276	6.67	50,106.88	2.75	(0.27)	2.47
18	18/09/2014	50,000.00	26.2311	6.67	50,113.55	2.75	(0.27)	2.47
19	19/09/2014	50,000.00	26.2347	6.86	50,120.41	2.75	(0.27)	2.47
20	20/09/2014	50,000.00	26.2382	6.67	50,127.08	2.75	(0.27)	2.47
21	21/09/2014	50,000.00	26.2417	6.67	50,133.75	2.75	(0.27)	2.47
22	22/09/2014	50,000.00	26.2452	6.67	50,140.42	2.75	(0.27)	2.47
23	23/09/2014	50,000.00	26.2487	6.67	50,147.09	2.75	(0.27)	2.47
24	24/09/2014	50,000.00	26.2522	6.67	50,153.76	2.75	(0.27)	2.47
25	25/09/2014	50,000.00	26.2557	6.67	50,160.42	2.75	(0.27)	2.47
26	26/09/2014	50,000.00	26.2592	6.67	50,167.09	2.75	(0.27)	2.47
27	27/09/2014	50,000.00	26.2627	6.66	50,173.75	2.75	(0.27)	2.47
28	28/09/2014	50,000.00	26.2662	6.66	50,180.42	2.75	(0.27)	2.47
29	29/09/2014	50,000.00	26.2697	6.66	50,187.08	2.75	(0.27)	2.47
30	30/09/2014	50,000.00	26.2733	6.85	50,193.93	2.75	(0.28)	2.48
		Capitalizacion		193.93		82.35	(8.24)	74.12

Como el Certificad es con Capitalización mensual, entonces al primes mes se pagan los intereses según se muestra:

- + Total intereses devengados = **C$ 82.35**
- - Menos Monto Retención 10% IR = **C$ 8.24**
- = Monto interés neto a pagar mes = **C$74.12**

*Nota: El mantenimiento de valor acumulado a la fecha son de **C$193.93**, pero estos se continuaran acumulando y se capitalizaran hasta el vencimiento del plazo.*

❖ Dólares

En el caso de los certificados en moneda dólares, el monto afecto al cálculo del interés es el saldo libros diario.

Fórmula: *Saldo x Tasa interés / $_{365\ días}$ x Plazo*

$I_{dia} = S * (i/100)/_{365}$

$I_{TOTAL} =$ Suma de $(I_{dia1} + I_{dia2} + I_{dia3} + \ldots\ldots + I_{dia365})$

$I_{TOTAL} = S * (i/100) /_{365} * t$

Ejemplo: ***$ 5,000.00 a 365 días con pago interés al vencimiento al 4% anual***

Calculando el interés Total del Certificado

$I_{TOTAL} = S * (i/100) /_{365} * t$

$I_{TOTAL} = \$5,000.00 * (4.0/100)/_{365} * 365$

$I_{TOTAL} = \$5,000.00 * (0.04)/_{365} * 365$

$I_{TOTAL} = \$200$

Calculando la Retención del IR

Fórmula:

$I_{Renta} = (I * 10\%)$

$I_{Renta} = I * (10/100)$

$I_{Renta} = (200 * 0.1)$

$I_{Renta} =$ **$ 20.00**

Calculando el Interés Neto

Fórmula:

$I_{neto} = (I - I_{Renta})$

$I_{neto} = (\$\ 200.0 – 20.0)$

$I_{neto} =$ **$ 180.0**

Nota: Como el mantenimiento de valor solo aplica para cuentas en moneda nacional, en este caso no se calcula.

2. ¿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

3. ¿Cuáles son las comisiones o gastos aplican?

- Si el certificado es cancelado anticipadamente a solicitud del cliente, el banco penalizara el 100% de los intereses devengados.

- *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*