

“La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587

### CUENTA IMPARABLE: Cálculo de Intereses

**Nota de Interés:** Las tasas y sus rangos de aplicación, comisiones, gastos e ITF (Impuesto a las Transacciones Financieras) del presente documento son referenciales y pueden variar en función al comportamiento del mercado y/o disposiciones en materia tributaria. Consulte el tarifario del producto para mayor información.

#### Consideraciones

- Las tasas de interés de la cuenta de Imparable de CrediScotia están expresadas en el tarifario en términos porcentuales (%) y en términos de Tasa Efectiva Anual (T.E.A.) en base a un año de 360 días.
- El cálculo de los intereses se realiza de forma diaria (capitalización diaria) dependiendo del saldo al final del día de la cuenta de ahorros.
- La tasa de interés aplica de forma fija; es decir, para cualquier monto. El cálculo de intereses se aplica a la totalidad del saldo en la cuenta.
- Los intereses se pagan el último día del mes.
- El cálculo de intereses utiliza la fórmula de interés compuesto.
- Los intereses se calculan a cuatro (4) decimales, pero se truncan a dos (2) para el abono en cuenta; es decir, los intereses abonados son solo a dos decimales sin redondeo.
- Para mayor información, consulte las tarifas en nuestra página web [www.crediscotia.com.pe](http://www.crediscotia.com.pe)
- Las transacciones financieras están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), cuyo porcentaje actual es 0.005%.

#### Fórmula

$$I_{TOTAL} = \text{Suma de } (I_{\text{día1}} + I_{\text{día2}} + I_{\text{día3}} + I_{\text{día x}} + \dots + I_{\text{día 30}} + I_{\text{día 31}})$$

#### Cálculo de intereses de un (1) día

Formula:

$$I_{\text{día x}} = i \times S$$

Dónde:

I = Intereses del día x

i = Factor de la tasa de interés

S = Saldo al final del día, incluye los intereses del día anterior (T-1)

#### Cálculo del factor de tasa de interés

$$i = \left(1 + \frac{T.E.A.}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

#### Cálculo del factor de tasa de rendimiento efectiva anual (TREA)

$$TREA = \left(\frac{MF_T}{MI_1}\right)^{\frac{P}{T}} - 1$$

Dónde:

MF<sub>T</sub> = Monto final en el último período

MI<sub>1</sub> = Monto inicial en el primer período

P = Número de períodos en un año

T = Último período

#### Cálculo del Monto Final del depósito

Formula:

$$MF_T = M1_1 + I_T - C_T$$

Dónde:

$MF_T$	=	Monto final en el último período
$M1_1$	=	Monto inicial en el primer período
$I_T$	=	Intereses del período
$C_T$	=	Comisiones y gastos del período
$T$	=	Último período

### Ejemplo 1:

Supuestos:

Tener en cuenta que el sistema no calcula intereses los domingos y feriados. El pago de estos intereses, los calcula en base al saldo al cierre del día útil anterior.

Saldo:

Del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimientos, saldo S/ 10,000.00.

#### Tasa de interés:

Hasta S/ 5,000.00	0.50% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 10,000.00	1.50% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 60,000.00	2.00% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 200,000.00	2.25% (T.E.A base 360)
Más de S/ 200,000.00	2.50% (T.E.A base 360)

Sobre la base del saldo al cierre del día se aplica una tasa de:

T.E.A.2	Hasta S/.10,000.00	1.50%
---------	--------------------	-------

#### Paso 1: Cálculo del factor de tasa de interés (i)

T.E.A = 1.50%

$$i = \left(1 + \frac{T.E.A}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

$$i = \left(1 + \frac{1.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor de tasa de interés  $i = 0.00004135811215034$

#### Paso 2: Cálculo de los intereses de un día

$I$  de un día =  $i \times$  Saldo

$I$  de un día =  $0.00004135811215034 \times 10,000.00$

$I$  de un día = S/ 0.4136

#### Paso 3: Cálculo de los intereses del mes

$$I_{TOTAL} = (I_{día1} + I_{día2} + I_{día3} + I_{día4} + \dots + I_{día30})$$

En este caso como el saldo no varía día a día los intereses diarios son iguales los 30 días

$$I_{TOTAL} = (0.4136 + 0.4136 + \dots + 0.4136)$$

**$I_{TOTAL} = S/ 12.41$  (se pagan a fin de mes con dos decimales)**

Al final del mes el cliente tiene: S/ 10,000.00 correspondiente a capital y S/ 12.41 correspondientes a intereses, en total S/ 10,012.41.

**Ejemplo 2:**

Supuestos:

Tener en cuenta que el sistema no calcula intereses los domingos y feriados. El pago de estos intereses, los calcula en base al saldo al cierre del día útil anterior.

Saldo:

Del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimientos, saldo S/ 6,444.00.

**Tasa de interés:**

Hasta S/ 5,000.00	0.50% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 10,000.00	1.50% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 60,000.00	2.00% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 200,000.00	2.25% (T.E.A base 360)
Más de S/ 200,000.00	2.50% (T.E.A base 360)

Sobre la base del saldo al cierre del día se aplica una tasa de:

T.E.A. Hasta S/.10,000.00 1.50%

**Paso 1:** Cálculo del factor de tasa de interés (i)

T.E.A = 1.50%

$$i = \left(1 + \frac{T.E.A}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

$$i = \left(1 + \frac{2.00}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor de tasa de interés  $i = 0.00004135811215034$

**Paso 2:** Cálculo de los intereses de un día

I de un día = i x Saldo

I de un día = 0.00004135811215034 x 6,444.00

I de un día = S/ 0.2665

**Paso 3:** Cálculo de los interés del mes

$$I_{TOTAL} = (I_{día1} + I_{día2} + I_{día3} + I_{día4} + \dots + I_{día30})$$

En este caso como el saldo no varía día a día los intereses diarios son iguales los 30 días

$I_{TOTAL} = (0.2665 + 0.2665 + \dots + 0.2665)$

**$I_{TOTAL} = S/ 8.00$  (se pagan a fin de mes con dos decimales)**

**Paso 4:** Cálculo del monto final del depósito en el mes.

$MF_T = M1_1 + I_T - C_T$

$MF_T = 6,444.00 + 8.00 - 8.00$

$MF_T = 6,444.00$

Al final del mes el cliente tiene: S/ 6,444.00 correspondiente a capital y S/ 8.00 correspondientes a intereses y se cobra la comisión de mantenimiento de S/8.00. El cliente recibe S/ 6,444.00

**Paso 5:** Cálculo de factor de tasa de rendimiento efectiva anual (TREA)

Para este ejemplo tenemos un monto inicial de S/6,444.00 tomando en consideración que no se realicen movimientos en dicha cuenta durante un plazo de 360 días. En este período se realizan cargos por mantenimiento de cuenta. Se asume que no se cobran otras comisiones pues no se realizan operaciones adicionales al abono inicial.

Monto final en el último período ( $MF_T$ ) = S/ 6,444.00  
 Monto inicial en el primer período ( $MI_1$ ) = S/ 6,444.00  
 Número de períodos en un año (P) = 12 meses  
 Último período (T) = 12 meses  
 Mantenimiento de Cuenta = S/ 8.00

$$TREA = \left( \frac{MF_T}{MI_1} \right)^{\frac{P}{T}} - 1$$

$$TREA = \left( \frac{6,444.00}{6,444.00} \right)^{\frac{12}{12}} - 1$$

$$TREA = 0.00\%$$

**Ejemplo 3:**

Supuestos:

Tener en cuenta que el sistema no calcula intereses los domingos y feriados. El pago de estos intereses, los calcula en base al saldo al cierre del día útil anterior.

Saldo: del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimientos, saldo US\$ 1,000.00.  
 Tasa de interés: **0.15 %** T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo).  
 Comisiones: No se cobra mantenimiento de cuenta.

- Factor diario de la tasa de interés  $i = \left[ \left( 1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.00000416355345578$
- Cálculo de los intereses de un día  $I_{\text{de un día}} = 0.00000416355345578 \times 1,000.00 = \text{US\$ } 0.0042$
- Cálculo de los intereses del mes

$I_{\text{TOTAL}} = \text{Suma de } (0.0042 + 0.0042 + \dots + 0.0042 + 0.0042)$   
 $I_{\text{TOTAL}} = \text{US\$ } 0.12$  (se pagan a fin de mes con dos decimales)

Al final del mes el cliente tiene: US\$ 1,000.00 correspondiente a capital y US\$ 0.08 correspondiente a intereses.

<b>Total interés abonado a la cuenta</b>	<b>US\$ 0.12</b>
<b>Saldo Total de la cuenta al final del mes</b>	<b>US\$ 1,000.12</b>