

“La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587, sus modificaciones y Reglamento respectivo.

DEPOSITOS CTS: 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 los depósitos CTS de CrediScotia están expresadas en el tarifario en términos porcentuales (%) y en términos de Tasa Efectiva Anual (TEA) en base a 360 días.
- El cálculo se realiza de forma diaria (capitalización diaria) dependiendo del saldo de final del día de la cuenta CTS.
- 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.
- El saldo para calcular los intereses considera la suma de la parte disponible y la parte intangible.
- 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
- Las transacciones financieras están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), cuyo porcentaje actual es 0.005%.

Fórmula

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

Cálculo de intereses de un (1) día

Fórmula:

$$I_{\text{día x}} = i \times S$$

Donde:

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_T = Monto final en el último período

M1₁ = Monto inicial en el primer período

P = Número de períodos en un año

T = Último período

Ejemplo 1:

Supuestos Cuenta CTS:

Saldo:	Del día 1 al día 30 del mes (cuenta sin movimiento)
Intangible:	S/ 10,000.00
Disponible:	S/ 8,000.00
	<hr/>
Total:	S/ 18,000.00

Plazo: 360 días
Tasa Efectiva Anual: 3.50%

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

T.E.A = 3.50%

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

$$i = \left(1 + \frac{3.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor de tasa de interés $i = 0.000095564085$

Paso 2: Cálculo de los intereses de un día

I de un día = $i \times \text{Saldo}$

I de un día = $0.000095564085 \times 18,000.00$

I de un día = S/ 1.7202

Paso 3: Cálculo de los intereses del mes

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

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

$$I_{\text{TOTAL}} = (1.7202 + 1.7202 + \dots + 1.7202)$$

I_{TOTAL} = S/ 51.60 (se pagan a fin de mes con dos decimales)

Al final del mes el cliente tiene: S/ 18,000.00 correspondiente a capital y S/ 51.60 correspondientes a intereses, según el siguiente detalle:

Intangible:	S/ 10,000.00
Disponible:	S/ 8,051.60

Ejemplo 2:

Supuestos:

- Saldo: del día 1 al día 31 del mes cuenta con movimientos.
- La cuenta CTS inicia el mes con S/ 20,000.00 entre saldo disponible más saldo intangible.
- El día 8 recibe un abono de S/ 2,000.00.
- El día 16 se realiza un retiro de S/ 3,000.00
- El día 25 se realiza otro retiro de S/ 2.000.00.
- Tasa Efectiva Anual: 3.50%

	<u>Intangible</u>	<u>Disponible</u>	<u>Saldo Final</u>
<u>Saldo:</u> Del día 1 al día 7:	S/ 16,000.00	S/ 4,000.00	S/ 20,000.00
Del día 8 al día 15:	S/ 16,000.00	S/ 6,000.00	S/ 22,000.00
Del día 16 al día 24:	S/ 16,000.00	S/ 3,000.00	S/ 19,000.00
Del día 25 al día 31:	S/ 16,000.00	S/ 1,000.00	S/ 17,000.00

Paso 1: Calcular el factor de tasa de interés (i)

T.E.A = 3.50%

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

$$i = \left(1 + \frac{3.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor de tasa de interés i = 0.000095564085

Paso 2: Cálculo de los intereses según el saldo final de la cuenta CTS

- Para el periodo del día 1 al día 7 (7 días)

$$I_1 = S \times i$$

$$I_1 = 20,000 \times 0.000095564085$$

$$I_1 = 1.91128170$$

$$I_{TOTAL} = (I_1 + I_2 + I_3 + I_4 + I_5 + I_6 + I_7)$$

$$I_{1-7} = (1.9113 + 1.9113 + \dots + 1.9113)$$

$$I_{1-7} = \text{S/ } 13.3790 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

- Para el periodo del día 8 al día 15 (8 días)

$$I_8 = S \times i$$

$$I_8 = 22,000 \times 0.000095564085$$

$$I_8 = 2.10240987$$

$$I_{TOTAL} = (I_8 + I_9 + I_{10} + I_{11} + I_{12} + I_{13} + I_{14} + I_{15})$$

$$I_{8-15} = (2.1024 + 2.1024 + \dots + 2.1024)$$

$$I_{8-15} = \text{S/ } 16.8193 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

- Para el periodo del día 16 al día 24 (9 días)

$$I_{16} = S \times i$$

$$I_{16} = 19,000 \times 0.000095564085$$

$$I_{16} = 1.81571762$$

$$I_{TOTAL} = (I_{16} + I_{17} + I_{18} + I_{19} + I_{20} + I_{21} + I_{22} + I_{23} + I_{24})$$

$$I_{16-24} = (1.8157 + 1.8157 + \dots + 1.8157)$$

$$I_{16-24} = \text{S/ } 16.3415 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

- Para el periodo del día 25 al día 31 (7 días)

$$I_{25} = S \times i$$

$$I_{25} = 17,000 \times 0.000095564085$$

$$I_{25} = 1.62458945$$

$$\begin{aligned} I_{TOTAL} &= (I_{25} + I_{26} + I_{27} + I_{28} + I_{29} + I_{30} + I_{31}) \\ I_{25-31} &= (1.6246 + 1.6246 + \dots + 1.6246) \\ I_{25-31} &= \mathbf{S/ 11.3721} \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)} \end{aligned}$$

Paso 3: Cálculo de los interés del mes

$$\begin{aligned} I_{TOTAL} &= (I_{\text{día 1- 7}} + I_{\text{día 8- 15}} + I_{\text{día 16- 24}} + I_{\text{día 25- 31}}) \\ I_{TOTAL} &= (\mathbf{S/ 13.3790} + \mathbf{S/ 16.8193} + \mathbf{S/ 16.3415} + \mathbf{S/ 11.3721}) \\ I_{TOTAL} &= \mathbf{S/ 57.01} \text{ (se pagan a fin de mes, con dos decimales)} \end{aligned}$$

Al final del mes el cliente tiene: S/ 17,000.00 correspondientes al capital y S/ 57.01 correspondientes a intereses.