

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

CUENTAS DE AHORRO PLUS: 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 Ahorro Plus 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
- 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_T = Monto final en el último período

M_{I1} = Monto inicial en el primer período

P = Número de períodos en un año

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/ 9,650.00.

Tasa de interés:

Hasta S/ 999.00	0.20% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 4,999.00	0.50% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 19,999.00	1.00% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 49,999.00	1.50% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 99,999.00	2.00% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 199,999.00	2.00% (T.E.A base 360)
Más de S/ 199,999.00	2.00% (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/.19,999.00	1.00%
---------	--------------------	-------

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

$$T.E.A = 1.00\%$$

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

$$i = \left(1 + \frac{1.00}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor de tasa de interés $i = 0.00002764018990842$

Paso 2: Cálculo de los intereses de un día

$$I \text{ de un día} = i \times \text{Saldo}$$

$$I \text{ de un día} = 0.00002764018990842 \times 9,650.00$$

$$I \text{ de un día} = S/ 0.2667$$

Paso 3: Cálculo de los interés del mes

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

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

$$I_{TOTAL} = (0.2667 + 0.2667 + \dots + 0.2667)$$

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

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

$$MF_T = M1_1 + I_T - C_T$$

$$MF_T = 9,650.00 + 8.00 - 8.00$$

$$MF_T = 9,650.00$$

Al final del mes el cliente tiene: S/ 9,650.00 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/ 9,650.00

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 US\$ 1,000.00.
- Tasa de interés: **0.10 %** 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 $i = \left[\left(1 + \frac{0.10}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.00000277639366830$

Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.00000277639366830 \times 1,000.00 = \text{US\$ } 0.0028$

Cálculo de los intereses del mes

$I_{\text{TOTAL}} = \text{Suma de } (0.0028 + 0.0028 + \dots + 0.0028 + 0.0028)$
 $I_{\text{TOTAL}} = \text{US\$ } 0.08$ (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.

Total interés abonado a la cuenta	US\$ 0.08
Saldo Total de la cuenta al final del mes	US\$ 1,000.08