

FÓRMULAS Y EJEMPLOS DE CUENTAS DE AHORROS

Nota de Interés: Las tasas y sus rangos de aplicación, comisiones, gastos, e ITF 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 más información.

CAPÍTULO I: CONCEPTOS FINANCIEROS

a) Tasa Efectiva Anual (TEA)

Tasa de interés aplicada al depósito. Calcula del interés en un año de 360 días.

b) Factor diario de la Tasa de Interés

Calcula el interés diario que generará el depósito, el cual parte desde la tasa de interés aplicable.

c) Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA)

Es la tasa que permite igualar el monto depositado con el valor actual del monto que efectivamente se recibe al vencimiento del plazo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos.

d) Cálculo de interés escalonado

Modalidad de cálculo de interés por rango de saldos, el cálculo de intereses se aplica en forma marginal.

e) Comisiones

✓ **Comisión por mantenimiento de cuenta:** Por el servicio mensual de mantenimiento de la cuenta.

f) Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

De acuerdo con lo dispuesto por la Ley N° 29667, se debe considerar el Impuesto a las Transacciones Financieras equivalente a 0.005% sobre el valor de la operación.

PRODUCTO: CUENTA FREE

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 4,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.00%
Comisiones aplicables	No aplica
Plazo del depósito	360 días

1. Cálculo del Interés
1.1. Cálculo del interés diario
Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros más los intereses calculados hasta el día anterior.

n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1.1. Factor Diario de la Tasa de Interés
Fórmula:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{0.00}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.000000\%$$

1.1.2. Interés diario
Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000000\% * 4,000$$

$$Id = S / 0.0000$$

1.2. Cálculo del interés mensual *
Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 0 + 0 + 0 + \dots + 0$$

$$**Im = S/ 0.00**$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	4,000.00	0.0000	0.0000		4,000.00
2	4,000.00	0.0000	0.0000		4,000.00
3	4,000.00	0.0000	0.0000		4,000.00
...
30	4,000.00	0.0000	0.0000	-	4,000.00

* Al final del mes el cliente tiene S/ 4,000.00 correspondiente a capital y S/ 0.00 correspondiente a intereses. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final del depósito

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	4,000.00	0.0000	0.0000	-	4,000.00
2	4,000.00	0.0000	0.0000	-	4,000.00
3	4,000.00	0.0000	0.0000	-	4,000.00
...
12	4,000.00	0.0000	0.0000	-	4,000.00

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 4,000 + 0 - 0$$

$$**MF_T = S/ 4,000**$$

2.2. Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{4,000}{4,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.0000 \equiv 0.00\%$$

PRODUCTO: CUENTA KIDS

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 1,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.15%
Comisiones aplicables	No aplica
Plazo de depósito	360 días

1. Cálculo del Interés

Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.

n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1. Cálculo del interés diario

1.1.1. Factor diario de la Tasa de Interés

Fórmula:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.000416\%$$

1.1.2. Interés de un día

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000416\% * 1,000$$

$$Id = S / 0.0042$$

1.2. Cálculo del interés mensual *

Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 0.0042 + 0.0042 + 0.0042 + \dots + 0.0042$$

$$Im = S / 0.12$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	1,000.00	0.0042	0.0042		1,000.00
2	1,000.00	0.0042	0.0083		1,000.01
3	1,000.01	0.0042	0.0125		1,000.01
...
30	1,000.12	0.0042	0.1248	-	1,000.12

* Al final del mes el cliente tiene S/ 1,000.00 correspondiente a capital y S/ 0.12 correspondiente a intereses. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final del depósito

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	1,000.00	0.1248	0.1248	-	1,000.00
2	1,000.00	0.1248	0.2496	-	1,000.01
3	1,000.01	0.1248	0.3745	-	1,000.01
...

12	1,001.37	0.1249	1.4987	-	1,001.50
----	----------	--------	--------	---	----------

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 1,001.49 + 0.00417 - 0$$

$$MF_T = S/ 1,001.50$$

2.2. Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{1,001.50}{1,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.0015 \equiv 0.15\%$$

PRODUCTO: CUENTA POWER

(Cuentas abiertas hasta el 30/11/2016)

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 150,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija) *	2.00% - Hasta S/ 49,999.99 2.50% - De S/ 50,000.00 a S/ 99,999.99 3.00% - De S/ 100,000.00 a S/ 199,999.99 ...
Comisiones aplicables	Mantenimiento de cuenta mensual: S/ 8.00 – Hasta S/ 9,999.99 S/ 0.00 – De S/ 10,000 a más
Plazo de depósito	360 días

* Las tasas de interés se aplican por rango de saldos (tasa escalonada), el cálculo de intereses se aplica en forma marginal.

1. Cálculo del Interés

Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.

n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1. Cálculo del interés diario

1.1.1. Cálculo del Factor diario de la Tasa de Interés

1.1.1.1. Factor de S/ 0.00 a S/ 49,999.99

Fórmula:

$$Fdi_a = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi_a = \left[\left(1 + \frac{2.00}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi_a = 0.005501\%$$

1.1.1.2. Factor de S/ 50,000.00 a S/ 99,999.99

Fórmula:

$$Fdi_b = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi_b = \left[\left(1 + \frac{2.50}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi_b = 0.006859\%$$

1.1.1.3. Factor de S/ 100,000.00 a S/ 150,000.00

Fórmula:

$$Fdi_c = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi_c = \left[\left(1 + \frac{3.00}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi_c = 0.008211\%$$

1.1.2. Cálculo del interés de un día

1.1.2.1. Interés diario por el saldo de S/ 0.00 a S/ 49,999.99

Fórmula:

$$Id_a = Fdi_a * S$$

Ejemplo:

$$Id_a = 0.005501\% * 49,999.99$$

$$Id_a = S / 2.7505$$

1.1.2.2. Interés diario por el saldo de S/ 50,000.00 a S/ 99,999.99

Fórmula:

$$Id_b = Fdi_b * S$$

Ejemplo:

$$Id_b = 0.006859\% * 50,000$$

$$Id_b = S / 3.4295$$

1.1.2.3. Interés diario por el saldo de S/ 100,000.00 a S/ 150,000.00

Fórmula:

$$Id_c = Fdi_c * S$$

Ejemplo:

$$Id_c = 0.008211\% * 50,000.01$$

$$Id_c = S / 4.1055$$

1.1.2.4. Interés diario total

Fórmula:

$$Id = Id_a + Id_b + Id_c$$

Ejemplo:

$$Id = 2.7505 + 3.4295 + 4.1055$$

$$**Id = S / 10.2855**$$

El interés diario se calcula dependiendo del saldo al fin de cada día, se toma en cuenta el interés generado al día anterior, es decir se capitalizan. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

1.2. Cálculo del interés mensual *

Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 10.2855 + 10.2855 + 10.2855 + \dots + 10.2855$$

$$**Im = S / 308.57**$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	150,000.00	10.2855	10.2855		150,010.29
2	150,010.29	10.2855	20.5710		150,020.57
3	150,020.57	10.2855	30.8565		150,030.86
...
30	150,298.28	10.2855	308.5650	-0.00	150,308.57

* Al final del mes el cliente tiene S/ 150,000 correspondiente a capital y S/ 308.57 correspondiente a intereses.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	150,000.00	308.5650	308.5650	-0.00	150,308.57
2	150,308.57	308.5650	617.1300	-0.00	150,617.13
3	150,617.13	308.5650	925.6950	-0.00	150,925.70
...
12	153,394.22	308.5650	3,702.7801	-0.00	153,702.78

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 153,692.49 + 10.2855 - 0$$

$$MF_T = S/ 153,702.78$$

2.2. Cálculo del Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.
T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{153,702.78}{150,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.0247 \equiv 2.47\%$$

PRODUCTO: CUENTA POWER
(Cuentas abiertas a partir del 01/12/2016)

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 67,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	1.80%
Comisiones aplicables	Mantenimiento de cuenta mensual: S/ 8.00 – Hasta S/ 9,999.99 S/ 0.00 – desde S/ 10,000.00
Plazo de depósito	360 días

1. Cálculo del Interés

Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.

n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1. Cálculo del interés diario

1.1.1. Cálculo del Factor diario de la Tasa de Interés

Fórmula:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{1.80}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.004956\%$$

1.1.2. Cálculo del interés de un día

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.004956\% * 67,000$$

$$Id = S/ 3.3205$$

El interés diario se calcula dependiendo del saldo al fin de cada día, se toma en cuenta el interés generado al día anterior, es decir se capitalizan. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

1.2. Cálculo del interés mensual *

Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 3.3205 + 3.3207 + 3.3209 + \dots + 3.3253$$

$$**Im = S/ 99.69**$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	67,000.00	3.3205	3.3205		67,003.32
2	67,003.32	3.3207	6.6412		67,006.64
3	67,006.64	3.3209	9.9621		67,009.96
...
30	67,096.36	3.3253	99.69	-0.00	67,099.69

* Al final del mes el cliente tiene S/ 67,000.00 correspondiente a capital y S/ 99.69 correspondiente a intereses.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	67,000.00	99.69	99.69	-0.00	67,099.69
2	61,099.69	99.84	199.52	-0.00	67,199.52

3	67,199.52	99.98	299.51	-0.00	67,299.51
...
12	68,104.75	101.33	1,206.08	-0.00	68,206.08

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 68,104.75 + 101.33 - 0$$

$$MF_T = S/ 68,206.08$$

2.2. Cálculo del Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{68,206.08}{67,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.0180 \equiv 1.80\%$$

PRODUCTO: CUENTA SUELDO (DEPENDIENTES E INDEPENDIENTES)

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 1,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.00%
Comisiones aplicables	No aplica
Plazo de depósito	360 días

1. Cálculo del Interés

1.1. Cálculo del interés diario

Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.

n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1.1. Factor Diario de la Tasa de Interés

Fórmula:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{0.00}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.000000\%$$

1.1.2. Interés diario

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000000\% * 1,000$$

$$Id = S / 0.0000$$

El interés diario se calcula dependiendo del saldo al fin de cada día, se toma en cuenta el interés generado al día anterior, es decir se capitalizan. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

1.2. Cálculo del interés mensual *

Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 0 + 0 + 0 + \dots + 0$$

$$Im = S / 0.00$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	1,000.00	0.0000	0.0000		1,000.00
2	1,000.00	0.0000	0.0000		1,000.00
3	1,000.00	0.0000	0.0000		1,000.00

...
30	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00

* Al final del mes el cliente tiene S/ 1,000.00 correspondiente a capital y S/ 0.00 correspondiente a intereses. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final del depósito

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00
2	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00
3	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00
...
12	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 1,000 + 0 - 0$$

$$MF_T = S/ 1,000$$

2.2. Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{1,000}{1,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.0000 \equiv 0.00\%$$

PRODUCTO: CUENTA AHORRO HIPOTECARIO

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 1,200.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.15%
Comisiones aplicables	No aplica
Plazo de depósito	360 días

1. Cálculo del Interés
Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.

1.1. Cálculo del interés diario
1.1.1. Factor diario de la Tasa de Interés
Fórmula:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.000416\%$$

1.1.2. Interés de un día
Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000416\% * 1,200$$

$$Id = S / 0.0050$$

El interés diario se calcula dependiendo del saldo al fin de cada día, se toma en cuenta el interés generado al día anterior, es decir se capitalizan. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

1.2. Cálculo del interés mensual *
Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$I_m = Id_1 + Id_2 + Id_3 + \dots + Id_n$$

Ejemplo:

$$I_m = 0.0050 + 0.0050 + 0.0050 + \dots + 0.0050$$

$$I_m = S / 0.15$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	1,200.00	0.0050	0.0050		1,200.00
2	1,200.00	0.0050	0.0100		1,200.01
3	1,200.01	0.0050	0.0150		1,200.01
...
30	1,200.14	0.0050	0.1498	-	1,200.15

* Al final del mes el cliente tiene S/ 1,200.00 correspondiente a capital y S/ 0.15 correspondiente a intereses. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final del depósito

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	1,200.00	0.1498	0.1498	-	1,200.15
2	1,200.15	0.1498	0.2996	-	1,200.30
3	1,200.30	0.1498	0.4494	-	1,200.45
...
12	1,201.65	0.1500	1.7984	-	1,201.80

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 1,201.65 + 0.15 - 0$$

$$MF_T = S / 1,201.80$$

2.2. Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{1,201.80}{1,200} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.0015 \equiv 0.15\%$$

PRODUCTO: CUENTA RENTA

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 19,200.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.15%
Comisiones aplicables	Mantenimiento de cuenta mensual: S/ 10.00 – Hasta S/ 999.99 S/ 0.00 – De S/ 1,000 a más
Plazo de depósito	360 días

1. Cálculo del Interés

Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.

n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1. Cálculo del interés diario

1.1.1. Factor diario de la Tasa de Interés

Fórmula:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.000416\%$$

1.1.2. Interés de un día

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000416\% * 19,200$$

$$Id = S/ 0.0799$$

El interés diario se calcula dependiendo del saldo al fin de cada día, se toma en cuenta el interés generado al día anterior, es decir se capitalizan. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

1.2. Cálculo del interés mensual *

Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 0.0799 + 0.0799 + 0.0799 + \dots + 0.0799$$

$$Im = S/ 2.40$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	19,200.00	0.0799	0.0799		19,200.08
2	19,200.08	0.0799	0.1597		19,200.16
3	19,200.16	0.0799	0.2396		19,200.24
...
30	19,202.32	0.0799	2.3963	-0.00	19,202.40

* Al final del mes el cliente tiene S/ 19,200.00 correspondiente a capital y S/ 2.40 correspondiente a intereses. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final del depósito

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	19,200.00	2.3963	2.3963	-0.00	19,202.40
2	19,202.40	2.3966	4.7929	-0.00	19,204.79
3	19,204.79	2.3969	7.1898	-0.00	19,207.19
...
12	19,226.38	2.3996	28.7754	-0.00	19,228.78

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 19,226.38 + 2.3996 - 0$$

$$MF_T = S/ 19,228.78$$

2.2. Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{19,228.78}{19,200} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.0015 \equiv 0.15\%$$

PRODUCTO: CUENTA TRAVEL

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 10,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.10%
Comisiones aplicables	Mantenimiento de cuenta mensual: S/ 8.00 – Hasta S/ 2,999.99 S/ 0.00 – De S/ 3,000 a más
Plazo de depósito	360 días

1. Cálculo del Interés

Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.

n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1. Cálculo del interés diario

1.1.1. Factor diario de la Tasa de Interés

Fórmula:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{0.10}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.000278\%$$

1.1.2. Interés de un día

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000278\% * 10,000$$

$$Id = S / 0.0278$$

El interés diario se calcula dependiendo del saldo al fin de cada día, se toma en cuenta el interés generado al día anterior, es decir se capitalizan. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

1.2. Cálculo del interés mensual *

Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 0.0278 + 0.0278 + 0.0278 + \dots + 0.0278$$

$$Im = S / 0.83$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	10,000.00	0.0278	0.0278		10,000.03
2	10,000.03	0.0278	0.0555		10,000.06
3	10,000.06	0.0278	0.0833		10,000.08
...
30	10,000.81	0.0278	0.8330	-0.00	10,000.83

* Al final del mes el cliente tiene S/ 10,000.00 correspondiente a capital y S/ 0.83 correspondiente a intereses.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final del depósito

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	10,000.00	0.8330	0.8330	-0.00	10,000.83
2	10,000.83	0.8330	1.6660	-0.00	10,001.67
3	10,001.67	0.8331	2.4991	-0.00	10,002.50
...
12	10,009.17	0.8337	10.0000	-0.00	10,010.00

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 10,009.17 + 0.8337 - 0$$

$$MF_T = \text{S/ } 10,010.00$$

2.2. Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{10,010}{10,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TEA = 0.0010 \equiv 0.10\%$$

PRODUCTO: CUENTA EUROS

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	€ 2,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.05%
Comisiones aplicables	Mantenimiento de cuenta mensual: € 2.50
Plazo de depósito	360 días

1. Cálculo del Interés

Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.

n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1. Cálculo del interés diario

1.1.1. Factor diario de la Tasa de Interés

Fórmula:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{0.05}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.000139\%$$

1.1.2. Interés de un día

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000139\% * 2,000$$

$$Id = € 0.0028$$

El interés diario se calcula dependiendo del saldo al fin de cada día, se toma en cuenta el interés generado al día anterior, es decir se capitalizan. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

1.2. Cálculo del interés mensual *

Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 0.0028 + 0.0028 + 0.0028 + \dots + 0.0028$$

$$Im = \mathbf{\text{€ } 0.08}$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	2,000.00	0.0028	0.0028		2,000.00
2	2,000.00	0.0028	0.0056		2,000.01
3	2,000.01	0.0028	0.0083		2,000.01
...
30	2,000.08	0.0028	0.0833	-2.50	1,997.58

* Al final del mes el cliente tiene € 2,000.00 correspondiente a capital, € 0.08 correspondiente a intereses, y -€ 2.50 por comisión de mantenimiento.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final del depósito

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	2,000.00	0.0833	0.0833	-2.50	1,997.58
2	1,997.58	0.0832	0.1665	-2.50	1,995.17
3	1,995.17	0.0831	0.2496	-2.50	1,992.75
...
12	1,973.41	0.0822	0.9931	-2.50	1,970.99

Donde:

MF: Monto final del periodo.
MI: Monto inicial del periodo.
I: Intereses del periodo.
C: Comisiones y gastos del periodo.
T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 1,973.41 + 0.0822 - 2.50$$

$$MF_T = \mathbf{\text{€ } 1,970.99}$$

2.2. Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).
MF: Monto final del periodo.
MI: Monto inicial del periodo.
P: Número de periodos en un año.
T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{1,970.99}{2,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = \mathbf{-0.0145 \equiv -1.45\%}$$

PRODUCTO: CUENTA METAS

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 1,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.00%
Comisiones aplicables	No aplica
Plazo del depósito	360 días

1. Cálculo del Interés

1.1. Cálculo del interés diario

Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.
i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).
Id: Interés del día.
S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.
n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1.1. Factor Diario de la Tasa de Interés

Fórmula:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi = \left[\left(1 + \frac{0.00}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.000000\%$$

1.1.2. Interés diario

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000000\% * 1,000$$

$$**Id = S / 0.0000**$$

1.2. Cálculo del interés mensual *

Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 0 + 0 + 0 + \dots + 0$$

$$**Im = S / 0.00**$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	1,000.00	0.0000	0.0000		1,000.00
2	1,000.00	0.0000	0.0000		1,000.00
3	1,000.00	0.0000	0.0000		1,000.00
...
30	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00

* Al final del mes el cliente tiene S/ 1,000.00 correspondiente a capital y S/ 0.00 correspondiente a intereses. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final del depósito

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00
2	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00
3	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00
...
12	1,000.00	0.0000	0.0000	-	1,000.00

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 1,000 + 0 - 0$$

$$MF_T = S/ 1,000$$

2.2. Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{1,000}{1,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.0000 \equiv 0.00\%$$

PRODUCTO: CUENTA AHORROS EMPRESAS (Microempresa y Pequeña Empresa B)

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 180,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija) *	0.00% - Hasta S/ 15,000.00 0.30% - Desde S/ 15,000.01
Comisiones aplicables	Mantenimiento de cuenta mensual: S/ 15.00
Plazo de depósito	360 días

* Las tasas de interés se aplican por rango de saldos (tasa escalonada), el cálculo de intereses se aplica en forma marginal.

1. Cálculo del Interés

Donde:

Fdi: Factor diario de la tasa de interés.

i: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

Id: Interés del día.

S: Saldo de la cuenta al final del día. Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior.

n: Número de días que el saldo permanece constante.

1.1. Cálculo del interés diario
1.1.1. Cálculo del Factor diario de la Tasa de Interés
1.1.1.1. Factor de S/ 0.00 a S/ 15,000.00

Fórmula:

$$Fdi_a = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi_a = \left[\left(1 + \frac{0.00}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi_a = 0.000000\%$$

1.1.1.2. Factor de S/ 15,000.01 a S/ 180,000.00

Fórmula:

$$Fdi_b = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{n/360} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$Fdi_b = \left[\left(1 + \frac{0.30}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi_b = 0.000832\%$$

1.1.2. Cálculo del interés de un día
1.1.2.1. Interés diario por el saldo de S/ 0.00 a S/ 15,000.00

Fórmula:

$$Id_a = Fdi_a * S$$

Ejemplo:

$$Id_a = 0.000000\% * 15,000$$

$$Id_a = S/ 0.0000$$

1.1.2.2. Interés diario por el saldo de S/ 15,000.01 a S/ 180,000.00
Fórmula:

$$Id_b = Fdi_b * S$$

Ejemplo:

$$Id_b = 0.000832\% * 165,000$$

$$Id_b = S/ 1.3728$$

1.1.2.3. Interés diario total
Fórmula:

$$Id = Id_a + Id_b$$

Ejemplo:

$$Id = 0.0000 + 1.3728$$

$$**Id = S/ 1.3728**$$

El interés diario se calcula dependiendo del saldo al fin de cada día, se toma en cuenta el interés generado al día anterior, es decir se capitalizan. El pago del interés total mensual se realizará el último día del mes.

1.2. Cálculo del interés mensual *
Donde:

Im: Interés del mes.

Id: Interés del día.

n: Número de días del mes.

Fórmula:

$$Im = Id1 + Id2 + Id3 + \dots + Idn$$

Ejemplo:

$$Im = 1.3728 + 1.3728 + 1.3728 + \dots + 1.3728$$

$$**Im = S/ 41.18**$$

A continuación, se muestra un ejemplo de los intereses generados en un mes de treinta (30) días:

Día	Saldo Diario	Interés Diario	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos	Saldo Final
1	180,000.00	1.3728	1.3728		180,001.37
2	180,001.37	1.3728	2.7456		180,002.75

3	180,002.75	1.3728	4.1184		180,004.12
...
30	180,039.81	1.3728	41.1840	-15.00	180,026.18

* Al final del mes el cliente tiene S/ 180,000.00 correspondiente a capital, S/ 41.18 correspondiente a intereses, y -S/ 15.00 por comisión de mantenimiento.

2. Cálculo de la TREA

Es la tasa que nos permite conocer el rendimiento total de un producto pasivo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos. Para el cálculo se toma en cuenta un año de 360 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura de cuenta:

2.1. Cálculo del Monto Final

Periodo	Monto Inicial (MI)	Interés Mensual (I)	Intereses Acumulados	Comisiones y Gastos (C)	Monto Final (MF)
1	180,000.00	41.1840	41.1840	-15.00	180,026.18
2	180,026.18	41.1840	82.3680	-15.00	180,052.37
3	180,052.37	41.1840	123.5520	-15.00	180,078.55
...
12	180,288.02	41.1840	494.2080	-15.00	180,314.21

Donde:

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

I: Intereses del periodo.

C: Comisiones y gastos del periodo.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$MF_T = MI_T + I_T - C_T$$

Ejemplo:

$$MF_T = 180,039.81 + 1.378 - 15$$

$$MF_T = \text{S/ } 180,026.18$$

2.2. Cálculo del Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Donde:

ia: Tasa del rendimiento efectivo anual (TREA).

MF: Monto final del periodo.

MI: Monto inicial del periodo.

P: Número de periodos en un año.

T: Último periodo del depósito.

Fórmula:

$$ia = \left[\left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{P/T} \right] - 1$$

Ejemplo:

$$ia = \left[\left(\frac{180,314.21}{180,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$**TREA = 0.0017 \equiv 0.17%**$$