

## 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:

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

Ejemplo:

$$I_m = 0 + 0 + 0 + \dots + 0$$

$$I_m = S/0.00$$

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

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 67,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	1.50%
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:

$$Fdi = \left[ \left( 1 + \frac{1.50}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.004136\%$$

### 1.1.2. Cálculo del interés de un día

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.004136\% * 67,000$$

$$Id = S / 2.7711$$

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:

$$Im = 2.7711 + 2.7711 + 2.7711 + \dots + 2.7711$$

$$Im = S / 83.18$$

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	67,000.00	2.7711	2.7711	-	67,002.77
2	67,002.77	2.7712	5.5424	-	67,005.54

3	67,005.54	2.7713	8.3137	-	67,008.31
...	...	...	...	...	...
30	67,080.41	2.7744	83.1835	-	67,083.18

\* Al final del mes el cliente tiene S/ 67,000.00 correspondiente a capital y S/ 83.18 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	83.1835	83.1835	-0.00	67,083.18
2	67,083.18	83.2368	166.4203	-0.00	67,166.42
3	67,166.42	83.3401	249.7604	-0.00	67,249.76
...	...	...	...	...	...
12	67,920.21	84.2754	1004.4900	-0.00	68,004.49

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:

$$MF_T = 67,920.21 + 84.28 - 0$$

$$MF_T = S/ 68,004.50$$

### 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:

$$ia = \left[ \left( \frac{68,004.50}{67,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.0150 \equiv 1.50\%$$

## **PRODUCTO: SÚPER CUENTA DE SCOTIABANK**

<b>Moneda de la cuenta</b>	<b>Soles</b>
<b>Saldo de la cuenta</b>	S/ 4,000.00
<b>TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)</b>	0.25%
<b>Comisiones aplicables</b>	Mantenimiento de cuenta mensual: S/ 8.00 – Hasta S/ 1,499.99 S/ 0.00 – desde S/ 1,500.00
<b>Plazo de depósito</b>	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:

$$Fdi = \left[ \left( 1 + \frac{0.25}{100} \right)^{1/360} \right] - 1$$

$$Fdi = 0.000694\%$$

##### *1.1.2. Cálculo del interés de un día*

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000694\% * 4,000$$

$$Id = S/ 0.0278$$

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:

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

$$Im = S/ 0.8328$$

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	0.0278	0.0556		4,000.06
2	4,000.06	0.0278	0.0834		4,000.08
3	4,000.08	0.0278	0.1112		4,000.11
...	...	...	...	...	...
30	4,000.80	0.0278	0.8328	-0.00	4,000.83

\* Al final del mes el cliente tiene S/ 4,000.00 correspondiente a capital y S/ 0.8328 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	4,000.00	0.8328	0.8328	-0.00	4,000.83
2	4,000.83	0.8329	1.6657	-0.00	4,001.67
3	4,001.67	0.8331	2.4988	-0.00	4,002.50
...	...	...	...	...	...
12	4,009.17	0.8347	10.0049	...	4,010.00

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:

$$MF_T = 4,000.00 + 10.00 - 0$$

$$MF_T = S/ 4,010.00$$

## 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:

$$ia = \left[ \left( \frac{4010.00}{4,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.2500 \equiv 0.25\%$$

## 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**

<b>Moneda de la cuenta</b>	<b>Soles</b>
<b>Saldo de la cuenta</b>	S/ 1,200.00
<b>TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)</b>	0.00%
<b>Comisiones aplicables</b>	No aplica
<b>Plazo de depósito</b>	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:

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

$$Fdi = 0.000000\%$$

*1.1.2. Interés de un día*

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000000\% * 1,200$$

$$Id = S / 0.0000$$

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:

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

Ejemplo:

$$I_m = 0.0000 + 0.0000 + 0.0000 + \dots + 0.0000$$

$$I_m = S / 0.00$$

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	1,200.00	0.0000	0.0000		1,200.00
2	1,200.00	0.0000	0.0000		1,200.00
3	1,200.00	0.0000	0.0000		1,200.00
...	...	...	...	...	...
30	1,200.00	0.0000	0.0000	-	1,200.00

\* Al final del mes el cliente tiene S/ 1,200.00 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	1,200.00	0.0000	0.0000	-	1,200.00
2	1,200.00	0.0000	0.0000	-	1,200.00
3	1,200.00	0.0000	0.0000	-	1,200.00
...	...	...	...	...	...
12	1,200.00	0.0000	0.0000	-	1,200.00

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:

$$MF_T = 1,200.00 + 0.00 - 0$$

$$MF_T = S / 1,200.00$$

## 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:

$$ia = \left[ \left( \frac{1,200.00}{1,200} \right)^{12/12} \right] - 1$$

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

## PRODUCTO: CUENTA RENTA

(Producto vigente hasta el 11/08/2020)

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

(Producto vigente hasta el 04/12/2019)

<b>Moneda de la cuenta</b>	<b>Soles</b>
<b>Saldo de la cuenta</b>	S/ 10,000.00
<b>TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)</b>	0.00%
<b>Comisiones aplicables</b>	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:

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

$$Fdi = 0.000000\%$$

#### 1.1.2. Interés de un día

Fórmula:

$$Id = Fdi * S$$

Ejemplo:

$$Id = 0.000000\% * 10,000$$

$$Id = S / 0.0000$$

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:

$$Im = 0.0000 + 0.0000 + 0.0000 + \dots + 0.0000$$

$$Im = S / 0.00$$

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	10,000.00	0.0000	0.0000		10,000.00
2	10,000.00	0.0000	0.0000		10,000.00
3	10,000.00	0.0000	0.0000		10,000.00
...	...	...	...	...	...
30	10,000.00	0.0000	0.0000	-0.00	10,000.00

\* Al final del mes el cliente tiene S/ 10,000.00 correspondiente a capital y S/ 0.00 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	0.0000	0.0000	-0.00	10,000.00
2	10,000.00	0.0000	0.0000	-0.00	10,000.00
3	10,000.00	0.0000	0.0000	-0.00	10,000.00
...	...	...	...	...	...
12	10,000.00	0.0000	0.0000	-0.00	10,000.00

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:

$$MF_T = 10,000.00 + 0.0000 - 0$$

$$MF_T = \text{S/ } 10,000.00$$

### 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:

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

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

## PRODUCTO: CUENTA EUROS

<b>Moneda de la cuenta</b>	<b>Soles</b>
<b>Saldo de la cuenta</b>	€ 2,000.00
<b>TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)</b>	0.05%
<b>Comisiones aplicables</b>	Mantenimiento de cuenta mensual: € 2.50
<b>Plazo de depósito</b>	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 INTANGIBLE

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 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 0.10% - 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:

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

$$Fdi_a = 0.0000000\%$$

**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:

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

$$Fdi_b = 0.000278\%$$

### 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:

$$Id_b = 0.000278\% * 165,000$$

$$Id_b = S/ 0.4587$$

#### 1.1.2.3. Interés diario total

Fórmula:

$$Id = Id_a + Id_b$$

Ejemplo:

$$Id = 0.0000 + 0.4587$$

$$Id = S/ 0.4587$$

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:

$$Im = 0.4587 + 0.4587 + 0.4587 + \dots + 0.4587$$

$$Im = S/ 13.76$$

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	0.4587	0.4587		180,000.46
2	180,000.46	0.4587	0.9174		180,000.92
3	180,000.92	0.4587	1.3761		180,001.38
...	...	...	...	...	...
30	180,013.30	0.4587	13.7610	-15.00	179,998.76

\* Al final del mes el cliente tiene S/ 180,000.00 correspondiente a capital, S/ 13.76 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	13.7610	13.7610	-15.00	179,998.76
2	179,998.76	13.7608	27.5218	-15.00	179,997.52
3	179,997.52	13.7608	41.2826	-15.00	179,996.28
...	...	...	...	...	...
12	179,986.36	13.7599	165.1251	-15.00	179,985.12

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:

$$MF_T = 179,986.36 + 13.7599 - 15$$

$$MF_T = S/ 179,985.12$$

## 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:

$$ia = \left[ \left( \frac{179985.12}{180,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$\mathbf{TREA = -0.0001 \equiv -0.01\%}$$