

## FÓRMULAS Y EJEMPLOS DE DEPÓSITOS A PLAZO

**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 de la Tasa de Interés**

Calcula el interés que generará el depósito por el plazo pactado, 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) Cancelación del depósito:**

- ✓ **Al vencimiento:** Cuando el depósito es cancelado al vencimiento del plazo pactado.
- ✓ **Cancelación anticipada:** Cuando el depósito es cancelado antes del plazo pactado originalmente.

**e) Pago de Intereses:**

- ✓ **Periódicos:** Modalidad en la cual los intereses que genera el Depósito a Plazo son pagados de forma periódica (mensual, semestral, o trimestral) abonándose en una cuenta.
- ✓ **Al vencimiento:** Modalidad en la cual los intereses que genera el Depósito a Plazo son pagados al vencimiento del plazo pactado, abonándose en una 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: DEPÓSITO A PLAZO – PAGO DE INTERESES AL VENCIMIENTO**
**1. EN CASO DE CANCELACIÓN AL VENCIMIENTO**

<b>Moneda de la cuenta</b>	<b>Soles</b>
<b>Saldo de la cuenta</b>	S/ 140,000.00
<b>TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)</b>	0.40%
<b>Pago de Intereses</b>	Al vencimiento
<b>Comisiones aplicables</b>	No aplica
<b>Plazo del depósito</b>	360 días

**1.1. Cálculo del Interés**

Donde:

*Fi:* Factor de la tasa de interés.

*i:* Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

*I:* Interés total a generarse por el depósito.

*S:* Importe del depósito.

*n:* Número de días del depósito.

**1.1.1. Factor de la Tasa de Interés**

Fórmula:

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

Ejemplo:

$$Fi = \left[ \left( 1 + \frac{0.40}{100} \right)^{360/360} \right] - 1$$

$$Fi = 0.40\%$$

**1.1.2. Interés total del depósito \***

Fórmula:

$$I = Fi * S$$

Ejemplo:

$$I = 0.40\% * 140,000$$

$$I = S/560$$

\* Al término del plazo pactado el cliente tendrá S/ 140,000 correspondiente a capital y S/ 560 correspondiente a intereses.

**1.2. 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 del depósito:

Donde:

*ia:* Tasa de rendimiento efectivo anual (TREA).

*MF:* Monto final del depósito.

*MI:* Monto inicial del depósito.

*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:

$$ia = \left[ \left( \frac{140,560}{140,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

**TREA = 0.004 ≅ 0.40%**

## 2. EN CASO DE CANCELACIÓN ANTICIPADA

<b>Moneda de la cuenta</b>	<b>Soles</b>
<b>Saldo de la cuenta</b>	S/ 140,000.00
<b>TEA (Tasa Efectiva Anual Fija) Por cancelación anticipada</b>	0.00% - Antes de los 30 días 0.00% - De 30 días a más (se aplicará la TEA de Cuenta Travel)
<b>Pago de Intereses</b>	Al vencimiento
<b>Comisiones aplicables</b>	No aplica
<b>Plazo original del depósito</b>	360 días
<b>Días hasta la cancelación</b>	180 días

### 2.1. Cálculo del Interés

Donde:

*Fi:* Factor de la tasa de interés.

*i:* Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

*I:* Interés total a generarse por el depósito.

*S:* Importe del depósito.

*n:* Número de días del depósito.

#### 2.1.1. Factor de la Tasa de Interés

Fórmula:

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

Ejemplo:

$$Fi = \left[ \left( 1 + \frac{0.00}{100} \right)^{180/360} \right] - 1$$

*Fi* = 0.00%

#### 2.1.2. Interés total del depósito \*

Fórmula:

$$I = Fi * S$$

Ejemplo:

$$I = 0.00\% * 140,000$$

$$I = \text{s/} \mathbf{0.00}$$

\* Al término del plazo pactado el cliente tiene S/ 140,000 correspondiente a capital y S/ 0.00 correspondiente a intereses.

## 2.2. 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:

Donde:

*ia:* Tasa de rendimiento efectivo anual (TREA).

*MF:* Monto final del depósito.

*MI:* Monto inicial del depósito.

*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:

$$ia = \left[ \left( \frac{140,000}{140,000} \right)^{12/6} \right] - 1$$

$$\mathbf{TREA = 0.00 \equiv 0.00\%}$$

## PRODUCTO: DEPÓSITO A PLAZO - PAGO DE INTERESES PERIÓDICOS

### 1. EN CASO DE CANCELACIÓN AL VENCIMIENTO

Moneda de la cuenta	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 140,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.40%
Pago de Intereses	Periódicos - Mensuales
Comisiones aplicables	No aplica
Plazo del depósito	360 días

#### 1.1. Cálculo del Interés

Donde:

*Fmi:* Factor mensual de la tasa de interés.

*i:* Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

*Im:* Interés mensual a generarse por el depósito.

- I:* Interés total a generarse por el depósito.  
*S:* Importe del depósito.  
*n:* Número de días durante un periodo.  
*N:* Número de periodos durante el plazo del depósito.

#### 1.1.1. Factor mensual de la Tasa de Interés

Fórmula:

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

Ejemplo:

$$Fmi = \left[ \left( 1 + \frac{0.40}{100} \right)^{30/360} \right] - 1$$

$$Fmi = 0.033\%$$

#### 1.1.2. Interés mensual del depósito \*

Fórmula:

$$Im = Fmi * S$$

Ejemplo:

$$Im = 0.033\% * 140,000$$

$$Im = S/ 46.2$$

#### 1.1.3. Interés total del depósito \*\*

Fórmula:

$$I = Im1 + Im2 + Im3 + \dots + ImN$$

Ejemplo:

$$I = 46.2 + 46.2 + 46.2 + \dots + 46.2$$

$$I = S/ 554.40$$

\* Al cierre de cada mes los intereses generados serán **Cálculo de la TREA** abonados a la cuenta de ahorros del cliente y los intereses volverán a calcularse sobre el saldo capital.

\*\* Al término del plazo pactado el cliente tendrá S/ 140,000 correspondiente a capital y S/ 554.40 correspondiente a intereses.

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 del depósito:

Donde:

- ia:* Tasa de rendimiento efectivo anual (TREA).  
*MF:* Monto final del depósito.  
*MI:* Monto inicial del depósito.  
*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:

$$ia = \left[ \left( \frac{140,554.4}{140,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.00396 \equiv 0.396\%$$

## 2. EN CASO DE CANCELACIÓN ANTICIPADA

Moneda del depósito	Soles
Saldo de la cuenta	S/ 140,000.00
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)	0.40%
TEA (Tasa Efectiva Anual Fija) Por cancelación anticipada	0.00% - Antes de los 30 días 0.00% - De 30 días a más (se aplicará la TEA de Cuenta Travel)
Pago de Intereses	Periódicos - Mensuales
Comisiones aplicables	No aplica
Plazo original del depósito	360 días
Días hasta la cancelación	180 días

### 2.1. Cálculo del Interés

Donde:

*Fmi*: Factor mensual de la tasa de interés

*i*: Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

*Im*: Interés mensual a generarse por el depósito.

*l*: Interés total a generarse por el depósito.

*S*: Importe del depósito.

*n*: Número de días durante un periodo.

*N*: Número de periodos durante el plazo del depósito.

#### 2.1.1. Cálculo del Interés sin cancelación anticipada

##### 2.1.1.1. Factor mensual de la Tasa de Interés

Fórmula:

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

Ejemplo:

$$Fmi_a = \left[ \left( 1 + \frac{0.00}{100} \right)^{30/360} \right] - 1$$

$$Fmi_a = 0.00\%$$

##### 2.1.1.2. Interés mensual del depósito

Fórmula:

$$Im_a = Fmi_a * S$$

Ejemplo:

$$Im_a = 0.00\% * 140,000$$

$$Im_a = S / 0.00$$

### 2.1.2. Cálculo del Interés con cancelación anticipada

#### 2.1.2.1. Factor mensual de la Tasa de Interés

Fórmula:

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

Ejemplo:

$$Fmi_b = \left[ \left( 1 + \frac{0.00}{100} \right)^{30/360} \right] - 1$$

$$Fmi_b = 0.00\%$$

#### 2.1.2.2. Interés mensual del depósito

Fórmula:

$$Im_b = Fmi_b * S$$

Ejemplo:

$$Im_b = 0.00\% * 140,000$$

$$Im_b = S / 0.00$$

#### 2.1.2.3. Interés total del depósito

Fórmula:

$$I = Im_b1 + Im_b2 + Im_b3 + \dots + Im_bN$$

Ejemplo:

$$I = 0.00 + 0.00 + 0.00 + \dots + 0.00$$

$$I = S / 0.00$$

## 2.2. 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 del depósito:

Donde:

*ia:* Tasa de rendimiento efectivo anual (TREA).

*MF:* Monto final del depósito.

*MI:* Monto inicial del depósito.

*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:

$$ia = \left[ \left( \frac{140,000}{140,000} \right)^{12/6} \right] - 1$$

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

### 2.3. Liquidación del depósito

En este caso, los intereses mensuales que se abonaron a la cuenta del cliente durante 6 meses (180 días) fueron calculados considerando una TEA de 0.40%; sin embargo, al haberse cancelado anticipadamente el depósito se debe aplicar la TEA penalidad de 0.00% para calcular los intereses que el cliente finalmente debió haber recibido.

Donde:

*Lq:* Importe final del depósito considerando los intereses calculados con la tasa penalidad y la reducción de los intereses pagados antes de la cancelación anticipada.

*S:* Importe del depósito.

*I:* Interés total a generarse por el depósito.

*Im<sub>a</sub>:* Interés mensual abonado a la cuenta del cliente antes de la cancelación anticipada.

*N:* Número de periodos durante el depósito.

Fórmula:

$$Lq = S + I - (Im_a * N)$$

Ejemplo:

$$Lq = 140,000 + 0.00 - (46.2 * 6)$$

$$Lq = S / 139,722.8$$

## PRODUCTO: DEPÓSITO A PLAZO DIGITAL – PAGO DE INTERESES AL VENCIMIENTO

### 1. EN CASO DE CANCELACIÓN AL VENCIMIENTO

<b>Moneda de la cuenta</b>	<b>Soles</b>
<b>Saldo de la cuenta</b>	S/ 36,000.00
<b>TEA (Tasa Efectiva Anual Fija)</b>	0.40%
<b>Pago de Intereses</b>	Al vencimiento
<b>Comisiones aplicables</b>	No aplica
<b>Plazo del depósito</b>	360 días

#### 1.1. Cálculo del Interés

Donde:

*Fi:* Factor de la tasa de interés.

*i:* Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

*I:* Interés total a generarse por el depósito.

*S:* Saldo del depósito.



$n$ : Número de días del depósito.

### 1.1.1. Factor de la Tasa de Interés

Fórmula:

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

Ejemplo:

$$Fi = \left[ \left( 1 + \frac{0.40}{100} \right)^{360/360} \right] - 1$$

$$Fi = 0.40\%$$

### 1.1.2. Interés total del depósito \*

Fórmula:

$$I = Fi * S$$

Ejemplo:

$$I = 0.40\% * 36,000$$

$$I = S/ 144$$

\* Al término del plazo pactado el cliente tiene S/ 36,000 correspondiente a capital y S/ 144 correspondiente a intereses.

## 1.2. 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:

Donde:

$ia$ : Tasa de rendimiento efectivo anual (TREA).

$MF$ : Monto final del depósito.

$MI$ : Monto inicial del depósito.

$P$ : 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:

$$ia = \left[ \left( \frac{36,144}{36,000} \right)^{12/12} \right] - 1$$

$$TREA = 0.004 \equiv 0.40\%$$

## 2. EN CASO DE CANCELACIÓN ANTICIPADA

<b>Moneda de la cuenta</b>	<b>Soles</b>
<b>Saldo de la cuenta</b>	S/ 36,000.00
<b>TEA (Tasa Efectiva Anual Fija) Por cancelación anticipada</b>	0.00% - Antes de los 30 días

	0.00% - De 30 días a más (se aplicará la TEA de Cuenta Travel)
<b>Pago de Intereses</b>	Al vencimiento
<b>Comisiones aplicables</b>	No aplica
<b>Plazo original del depósito</b>	360 días
<b>Días hasta la cancelación</b>	90 días

## 2.1. Cálculo del Interés

Donde:

- Fi:* Factor de la tasa de interés.  
*i:* Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).  
*I:* Interés total a generarse por el depósito.  
*S:* Saldo del depósito.  
*n:* Número de días del depósito.

### 2.1.1. Factor de la Tasa de Interés

Fórmula:

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

Ejemplo:

$$Fi = \left[ \left( 1 + \frac{0.00}{100} \right)^{90/360} \right] - 1$$

$$Fi = 0.00\%$$

### 2.1.2. Interés total del depósito \*

Fórmula:

$$I = Fi * S$$

Ejemplo:

$$I = 0.00\% * 36,000$$

$$I = S/0$$

\* Al término del plazo pactado el cliente tiene S/ 36,000 correspondiente a capital y S/ 0 correspondiente a intereses.

## 2.2. 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 periodo de 180 días en el cual no existen transacciones adicionales a la apertura del depósito:

Donde:

- ia:* Tasa de rendimiento efectivo anual (TREA).  
*MF:* Monto final del depósito.  
*MI:* Monto inicial del depósito.  
*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:

$$ia = \left[ \left( \frac{36,000}{36,000} \right)^{12/3} \right] - 1$$

$$\mathbf{TREA = 0.00 \equiv 0.00\%}$$