

FORMULAS Y EJEMPLOS CUENTA DE AHORROS

1.- Pago de Intereses

El pago de intereses se efectúa en forma mensual.

2.- Tarifario

Moneda Nacional: 0.75% TEA

Moneda Extranjera: 0.50% TEA

2.- Definiciones

T.E.A = Tasa de Interés Efectiva Anual

T.R.E.A = Tasa de Rendimiento Efectiva Anual

T.I.E.D = Tasa de Interés Efectiva Diaria

I = Interés diario

3.- Fórmulas

Cálculo de la Tasa de Interés diaria a partir de la tasa de interés efectiva anual.

$$TIED = (1 + TIEA/100)^{1/360} - 1$$

Cálculo del interés diario

$$I = TIED \times \text{Saldo}$$

4.- Ejemplo

El cliente mantiene un saldo de S/ 1,000 en su cuenta de ahorros por 30 días sin efectuar depósitos ni retiros. Los intereses se calculan de manera diaria de acuerdo al saldo diario de la cuenta, pero se pagan de manera mensual. Al final del día 30 se suman los intereses devengados y se suman al saldo de la cuenta.

	Saldo	Interés diario (I)
Día 1	S/ 1,000.00	$[(1+0.75/100)^{1/360} - 1] \times S/ 1,000 = S/ 0.02$
Día 2	S/ 1,000.00	$[(1+0.75/100)^{1/360} - 1] \times S/ 1,000 = S/ 0.02$
Día 3	S/ 1,000.00	$[(1+0.75/100)^{1/360} - 1] \times S/ 1,000 = S/ 0.02$
Día 4	S/ 1,000.00	$[(1+0.75/100)^{1/360} - 1] \times S/ 1,000 = S/ 0.02$
....
Día 30	S/ 1,000.00	$[(1+0.75/100)^{1/360} - 1] \times S/ 1,000 = S/ 0.02$
Total intereses		S/ 0.60

Nuevo saldo de la Cuenta de Ahorros al final del día 30: S/ 1,000 + S/ 0.60 = S/ 1,000.60

Están sujetos al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF – 0.005%) los movimientos de depósitos y retiros en la Cuenta de Ahorros, según Ley 28124.