

## FÓRMULAS Y EJEMPLOS DEPÓSITOS A PLAZO

### 1.- Pago de Intereses

El pago de intereses se efectúa en forma mensual, al final del periodo o de acuerdo a lo solicitado por el cliente.

### 2.- Definiciones

T.I.E.A = Tasa de Interés Efectiva Anual  
 T.R.E.A = Tasa de Rendimiento Efectiva Anual  
 I = Interés  
 K = Monto depositado por el cliente (Capital)  
 n = Número de días transcurridos

### 3.- Fórmulas

$$\text{Interés.} = [(1 + TIEA/100)^{n/360} - 1] * K$$

### 4.- Ejemplo

Depósito calculado por un periodo de 360 días en moneda nacional con un capital de S/. 10,000.

T.I.E.A. = 6.75%  
 T.R.E.A. = 6.75%

$$I = [(1 + 6.75/100)^{360/360} - 1] * 10,000$$

I = S/. 675.00

Al vencimiento el cliente tendrá fondos por un total de S/. 10,675.00 correspondiente al capital e interés ganado.

### 5.- Tasa de Interés en Caso de Cancelación Anticipada

- Después de 30 días se aplicará la tasa de interés efectiva anual correspondiente al plazo transcurrido.
- Antes de 30 días no se pagará interés.
- No se aplican comisiones ni gastos.
- Ejemplo: Considerando el depósito a plazo del modelo anterior, el cliente cancela anticipadamente a 90 días, entonces se debe de aplicar la tasa correspondiente al tarifario según plazo transcurrido.

*Tasas Tarifario – Moneda Nacional*

90 días            2.80%

T.I.E.A. = 2.80%

T.R.E.A.=2.80%

$$I = [(1 + 2.80/100)^{90/360} - 1] * 10,000$$

$$I = S/. 69.28$$

*Al momento de cancelar anticipadamente el cliente dispone de su capital e interés ganado por un total de S/. 10,069.28*

***Están sujetos al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF – 0.005%) los movimientos de constitución, cancelación y retiro de intereses del depósito, según Ley 28124.***