



DEPÓSITOS DE AHORRO

EJEMPLO DE CÁLCULO DE INTERESES, COMISIONES Y GASTOS

Última versión: **07 de junio de 2018**

Contenido:

1. Acerca del producto
2. Ahorro corriente
3. Ahorro remuneraciones
4. Ahorro inversión
5. Ahorro proyecto desarrollo
6. Órdenes de pago
7. CTS

1. ACERCA DEL PRODUCTO

El interés se calcula diariamente (al cierre del día), considerando el saldo capital de la cuenta, redondeado a 6 decimales; el interés de un día se acumula diariamente para la capitalización a fin de mes. El cálculo para los sub productos ahorro corriente, ahorro remuneraciones, ahorro inversión, ahorro proyecto desarrollo, órdenes de pago y CTS son iguales.

TEA: Tasa Efectiva Anual.

TREA: Tasa de Rendimiento Efectivo Anual, es la tasa que permite comparar el rendimiento total de un producto pasivo.

A continuación se brinda un ejemplo de cálculo del producto:

$$\text{Interés} = \frac{\text{Saldo Capital}}{\text{Capital}} \times \left[(1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1 \right]$$

Es el saldo capital al finalizar el día, el cual se origina por un depósito y/o retiro

Los intereses son redondeados a 6 decimales y se acumulan diariamente

DÍAS	SALDO CAPITAL		INTERESES	
			DEL DÍA	ACUMULADO
Día 1	5,000.00	$\text{Interés} = 5,000 \times \left[(1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} - 1 \right]$	0.342965	0.342965
Día 2	6,000.00	$\text{Interés} = 6,000 \times \left[(1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} - 1 \right]$	0.411558	0.754523
Día 3	4,500.00	$\text{Interés} = 4,500 \times \left[(1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} - 1 \right]$	0.308668	1.063191
Día 4	7,000.00	$\text{Interés} = 7,000 \times \left[(1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} - 1 \right]$	0.480151	1.543342
Día 5	7,000.00	$\text{Interés} = 7,000 \times \left[(1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} - 1 \right]$	0.480151	2.023493
Día 6	7,000.00	$\text{Interés} = 7,000 \times \left[(1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} - 1 \right]$	0.480151	2.503644



1. AHORRO CORRIENTE

Se apertura una cuenta de ahorro corriente, con una TEA de 0.80%, el 01 de enero de 2018, por un monto de S/ 1,000.00, ¿Cuánto de interés tendrá al cierre del mes de enero?

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO CAPITAL	INTERÉS DEL DIA	INTERÉS ACUMULADO
01/01/2018	1,000.00	-	1,000.00	0.022134	0.022134
02/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.044268
03/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.066402
04/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.088536
05/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.110670
06/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.132804
07/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.154938
08/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.177072
09/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.199206
10/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.221340
11/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.243474
12/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.265608
13/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.287742
14/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.309876
15/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.332010
16/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.354144
17/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.376278
18/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.398412
19/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.420546
20/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.442680
21/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.464814
22/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.486948
23/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.509082
24/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.531216
25/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.553350
26/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.575484
27/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.597618
28/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.619752
29/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.641886
30/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.664020
31/01/2018	-	-	1,000.00	0.022134	0.686154

Al termino del día 31/01/2018 el cliente tendrá un interés acumulado de S/ 0.686154, redondeado a 2 decimales seria de S/ 0.69, este valor seria capitalizado.

$$\begin{array}{l} \text{Nuevo} \\ \text{saldo} \\ \text{capital} \end{array} = \begin{array}{l} \text{saldo} \\ \text{capital} \end{array} + \begin{array}{l} \text{interés} \\ \text{acumulado} \\ \text{fin de mes} \end{array}$$

$$1,000.69 = 1,000.00 + 0.69$$



2. AHORRO REMUNERACIONES

Se apertura una cuenta de ahorro remuneraciones, con una TEA de 1.20%, el 01 de enero de 2018, por un monto de S/ 1,000.00, el cliente retirara S/25 cada día ¿Cuánto de interés tendrá al cierre del mes de enero?

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO CAPITAL	INTERÉS DEL DIA	INTERÉS ACUMULADO
1/01/2018	1,000.00	25.00	975.00	0.032307	0.032307
2/01/2018	-	25.00	950.00	0.031479	0.063786
3/01/2018	-	25.00	925.00	0.030650	0.094436
4/01/2018	-	25.00	900.00	0.029822	0.124258
5/01/2018	-	25.00	875.00	0.028994	0.153252
6/01/2018	-	25.00	850.00	0.028165	0.181417
7/01/2018	-	25.00	825.00	0.027337	0.208754
8/01/2018	-	25.00	800.00	0.026508	0.235262
9/01/2018	-	25.00	775.00	0.025680	0.260942
10/01/2018	-	25.00	750.00	0.024852	0.285794
11/01/2018	-	25.00	725.00	0.024023	0.309817
12/01/2018	-	25.00	700.00	0.023195	0.333012
13/01/2018	-	25.00	675.00	0.022366	0.355378
14/01/2018	-	25.00	650.00	0.021538	0.376916
15/01/2018	-	25.00	625.00	0.020710	0.397626
16/01/2018	-	25.00	600.00	0.019881	0.417507
17/01/2018	-	25.00	575.00	0.019053	0.436560
18/01/2018	-	25.00	550.00	0.018225	0.454785
19/01/2018	-	25.00	525.00	0.017396	0.472181
20/01/2018	-	25.00	500.00	0.016568	0.488749
21/01/2018	-	25.00	475.00	0.015739	0.504488
22/01/2018	-	25.00	450.00	0.014911	0.519399
23/01/2018	-	25.00	425.00	0.014083	0.533482
24/01/2018	-	25.00	400.00	0.013254	0.546736
25/01/2018	-	25.00	375.00	0.012426	0.559162
26/01/2018	-	25.00	350.00	0.011597	0.570759
27/01/2018	-	25.00	325.00	0.010769	0.581528
28/01/2018	-	25.00	300.00	0.009941	0.591469
29/01/2018	-	25.00	275.00	0.009112	0.600581
30/01/2018	-	25.00	250.00	0.008284	0.608865
31/01/2018	-	25.00	225.00	0.007455	0.616320

Al termino del día 31/01/2018 el cliente tendrá una interés acumulado de S/ 0.616320, redondeado a 2 decimales seria de S/ 0.62, este valor seria capitalizado.

$$\begin{matrix} \text{Nuevo} \\ \text{saldo} \\ \text{capital} \end{matrix} = \begin{matrix} \text{saldo} \\ \text{capital} \end{matrix} + \begin{matrix} \text{interés} \\ \text{acumulado} \\ \text{fin de mes} \end{matrix}$$

$$225.62 = 225 + 0.62$$



3. AHORRO INVERSIÓN

Se apertura una cuenta de ahorro inversión, con una TEA de 2.50%, el 01 de enero de 2018, por un monto de S/ 5,000.00, el día 15/01/2018 se realiza un depósito de S/ 4,000.00, ¿Cuánto de interés tendrá al cierre del mes de enero?

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO CAPITAL	INTERÉS DEL DIA	INTERÉS ACUMULADO
1/01/2018	5,000.00	-	5,000.00	0.342965	0.342965
2/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	0.685930
3/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	1.028895
4/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	1.371860
5/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	1.714825
6/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	2.057790
7/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	2.400755
8/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	2.743720
9/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	3.086685
10/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	3.429650
11/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	3.772615
12/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	4.115580
13/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	4.458545
14/01/2018	-	-	5,000.00	0.342965	4.801510
15/01/2018	4,000.00	-	9,000.00	0.617336	5.418846
16/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	6.036182
17/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	6.653518
18/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	7.270854
19/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	7.888190
20/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	8.505526
21/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	9.122862
22/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	9.740198
23/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	10.357534
24/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	10.974870
25/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	11.592206
26/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	12.209542
27/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	12.826878
28/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	13.444214
29/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	14.061550
30/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	14.678886
31/01/2018	-	-	9,000.00	0.617336	15.296222

Al termino del día 31/01/2018 el cliente tendrá una interés acumulado de S/ 15.296222, redondeado a 2 decimales seria de S/ 15.30, este valor seria capitalizado.

$$\begin{matrix} \text{Nuevo} \\ \text{saldo} \\ \text{capital} \end{matrix} = \begin{matrix} \text{saldo} \\ \text{capital} \end{matrix} + \begin{matrix} \text{interés} \\ \text{acumulado} \\ \text{fin de mes} \end{matrix}$$

$$9,015.30 = 9,000.00 + 15.30$$



4. AHORRO PROYECTO DESARROLLO

Se apertura una cuenta de ahorro proyecto desarrollo, con una TEA de 3.50%, el 01 de enero de 2018, por un monto de S/ 10,000.00, el día 15/01/2018 se realiza un depósito de S/ 4,000.00, el día 23/01/2018 se realiza un depósito de S/ 6,000.00 ¿Cuánto de interés tendrá al cierre del mes de enero?

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO CAPITAL	INTERÉS DEL DÍA	INTERÉS ACUMULADO
01/01/2018	10,000.00	-	10,000.00	0.955641	0.955641
02/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	1.911282
03/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	2.866923
04/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	3.822564
05/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	4.778205
06/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	5.733846
07/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	6.689487
08/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	7.645128
09/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	8.600769
10/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	9.556410
11/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	10.512051
12/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	11.467692
13/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	12.423333
14/01/2018	-	-	10,000.00	0.955641	13.378974
15/01/2018	4,000.00	-	14,000.00	1.337897	14.716871
16/01/2018	-	-	14,000.00	1.337897	16.054768
17/01/2018	-	-	14,000.00	1.337897	17.392665
18/01/2018	-	-	14,000.00	1.337897	18.730562
19/01/2018	-	-	14,000.00	1.337897	20.068459
20/01/2018	-	-	14,000.00	1.337897	21.406356
21/01/2018	-	-	14,000.00	1.337897	22.744253
22/01/2018	-	-	14,000.00	1.337897	24.082150
23/01/2018	6,000.00	-	20,000.00	1.911282	25.993432
24/01/2018	-	-	20,000.00	1.911282	27.904714
25/01/2018	-	-	20,000.00	1.911282	29.815996
26/01/2018	-	-	20,000.00	1.911282	31.727278
27/01/2018	-	-	20,000.00	1.911282	33.638560
28/01/2018	-	-	20,000.00	1.911282	35.549842
29/01/2018	-	-	20,000.00	1.911282	37.461124
30/01/2018	-	-	20,000.00	1.911282	39.372406
31/01/2018	-	-	20,000.00	1.911282	41.283688

Al término del día 31/01/2018 el cliente tendrá un interés acumulado de S/ 41.283688, redondeado a 2 decimales sería de S/ 41.28, este valor sería capitalizado.

$$\begin{array}{l} \text{Nuevo} \\ \text{saldo} \\ \text{capital} \end{array} = \begin{array}{l} \text{saldo} \\ \text{capital} \end{array} + \begin{array}{l} \text{interés} \\ \text{acumulado} \\ \text{fin de mes} \end{array}$$

$$20,041.28 = 20,000 + 41.28$$



5. ÓRDENES DE PAGO

Se apertura una orden de pago, con una TEA de 0.20%, con S/ 3,010 el 01 de mayo de 2018, de este monto S/ 10 fue destinado a pagar la comisión por la emisión de 25 órdenes de pago quedándole S/ 3,000 de capital ¿Cuánto de interés tendrá al cierre del mes de mayo?

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO CAPITAL	INTERÉS DEL DIA	INTERÉS ACUMULADO
01/05/2018	3,000.00	-	3,000.00	0.01665	0.016650
02/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.033300
03/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.049950
04/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.066600
05/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.083250
06/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.099900
07/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.116550
08/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.133200
09/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.149850
10/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.166500
11/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.183150
12/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.199800
13/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.216450
14/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.233100
15/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.249750
16/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.266400
17/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.283050
18/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.299700
19/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.316350
20/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.333000
21/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.349650
22/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.366300
23/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.382950
24/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.399600
25/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.416250
26/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.432900
27/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.449550
28/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.466200
29/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.482850
30/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.499500
31/05/2018	-	-	3,000.00	0.01665	0.516150

Al termino del día 31/05/2018 el cliente tendrá una interés acumulado de S/ 0.516150, redondeado a 2 decimales seria de S/ 0.52, este valor seria capitalizado.

$$\begin{array}{l} \text{Nuevo} \\ \text{saldo} \\ \text{capital} \end{array} = \begin{array}{l} \text{saldo} \\ \text{capital} \end{array} + \begin{array}{l} \text{interés} \\ \text{acumulado} \\ \text{fin de mes} \end{array}$$

$$3,000.52 = 3,000.00 + 0.52$$



6. CTS

Se apertura una cuenta CTS, con una TEA de 6.75%, con S/ 1,000 el 01 de mayo de 2018

¿Cuánto de interés tendrá al cierre del mes de mayo?

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO CAPITAL	INTERÉS DEL DIA	INTERÉS ACUMULADO
01/05/2018	1,000.00	-	1,000.00	0.181459	0.181459
02/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	0.362918
03/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	0.544377
04/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	0.725836
05/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	0.907295
06/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	1.088754
07/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	1.270213
08/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	1.451672
09/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	1.633131
10/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	1.814590
11/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	1.996049
12/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	2.177508
13/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	2.358967
14/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	2.540426
15/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	2.721885
16/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	2.903344
17/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	3.084803
18/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	3.266262
19/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	3.447721
20/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	3.629180
21/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	3.810639
22/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	3.992098
23/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	4.173557
24/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	4.355016
25/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	4.536475
26/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	4.717934
27/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	4.899393
28/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	5.080852
29/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	5.262311
30/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	5.443770
31/05/2018	-	-	1,000.00	0.181459	5.625229

Al término del día 31/05/2018 el cliente tendrá un interés acumulado de S/ 5.625229, redondeado a 2 decimales sería de S/ 5.63, este valor sería capitalizado.

$$\begin{array}{l} \text{Nuevo} \\ \text{saldo} \\ \text{capital} \end{array} = \begin{array}{l} \text{saldo} \\ \text{capital} \end{array} + \begin{array}{l} \text{interés} \\ \text{acumulado} \\ \text{fin de mes} \end{array}$$

$$1,005.63 = 1,000 + 5.63$$



Notas:

- 1) Los montos por apertura, retiros, depósitos y cancelaciones están afectos al pago de ITF (0.005%).
- 2) Debido a que no se cobran comisiones periódicas TREA=TEA, la capitalización de intereses es al cierre del mes.
- 3) Para mayor información acerca de tasas, comisiones y gastos vinculados a operaciones pasivas visite cualquiera de nuestras agencias, oficinas especiales y puntos informativos; así como nuestra página web institucional. www.credinka.com

La información es proporcionada de conformidad a la Ley N° 29888 que modifica las Leyes N° 28587 y N° 29571, a la ley Complementaria de la Ley de protección al consumidor en materia de servicios financieros (Ley N° 28587), el código de protección y defensa del consumidor (Ley N° 29571) y el reglamento de gestión de conducta del mercado del sistema financiero (Resolución SBS N° 3274-2017).