

FÓRMULAS Y EJEMPLOS DEL CALCULO DE INTERES DE LA CUENTA AHORRO PROGRAMADO

I. CONSIDERACIONES GENERALES

- 1.1. Los depósitos de ahorro están cubiertos por el Fondo de Seguro de Depósitos, cuyo monto máximo de cobertura se actualiza trimestralmente (www.fsd.org.pe). Este seguro es asumido por Financiera Proempresa.
- 1.2. El cálculo de intereses se realiza de manera diaria y su capitalización (abono) se efectúa el último día de cada mes.
- 1.3. Tasa Efectiva Compensatoria Anual (TEA).- Es la tasa de interés expresada anualmente y que se aplica sobre una suma de dinero, en función a un año de 360 días.
- 1.4. Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA).- Es la tasa de interés que expresa el rendimiento real del ahorro, interés menos comisiones menos gastos. No incluye el ITF.
- 1.5. La tasa de Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) es de 0.005%
- 1.6. La metodología del cálculo de intereses se aplica indistintamente para depósitos en nuevos soles o dólares.

II. FÓRMULAS

Financiera Proempresa emplea las siguientes fórmulas para calcular los intereses:

$$TED = [(1 + TEA)^{n/360} - 1]$$

Dónde

TED : Tasa Efectiva Diaria

TEA : Tasa Efectiva Anual

n : Número de días

Se considera un año base de 360 días

Fórmulas para determinar la tasa de rendimiento efectivo anual (TREA):

$$TREA = \left[\left(\frac{MF}{P} \right)^{\frac{nd}{t}} - 1 \right]$$

Dónde

TREA : Tasa de Rendimiento Efectivo Anual.

MF : Monto final al término del periodo.

P : Importe depositado por el cliente, neto de impuestos.

nd : Número de periodos en un año.

t : Tiempo del depósito en el periodo.

Fórmulas para determinar el Monto Final de cada periodo:

$$MF = P + I - C$$

Dónde

MF : Monto Final al término del periodo.

C : Gastos aplicables al periodo.

P : Monto Inicial del depósito o saldo actual.

I : Intereses ganados en el período.

III. EJEMPLO

Ahorro Programado Semanal

El 04 de marzo del 2021 se realiza la apertura de una cuenta de ahorro programado en moneda nacional con un monto inicial de S/ 1,000.00. El cliente se compromete a depositar un importe de S/ 1,100.00 semanales por seis (6) meses aceptando las condiciones del producto. ¿Cuánto ganara de interés al vencimiento del plan de ahorro?

La TEA compensatoria según tarifario vigente es 2.00% con una tasa de bonificación extra de 2.00% (TEA).

Tasa Efectiva Anual (TEA)	2.00%	
Tasa Efectiva Diaria (TED)	0.0055%	$TED = (1+TEA)^{(1/360)} - 1$
Tasa Bonificatoria Anual (TBEA)	2.00%	
Tasa Bonificatoria Diaria (TBED)	0.0055%	
Monto de Apertura	1,000.00	
Monto Pactado	1,100.00	
Inicio	04/03/2021	
Tiempo en días	43	

Cálculo de Interés compensatorio:

Fecha	Saldo	Depósito	Retiro	Intereses
04/02/2014	2,100.00	1,100.00		0.12
05/02/2014	2,100.00			0.12
06/02/2014	2,100.00			0.12
07/02/2014	2,100.00			0.12
08/02/2014	2,100.00			0.12
09/02/2014	2,100.00			0.12
10/02/2014	2,100.00			0.12
Intereses del Primer Periodo				0.84

11/02/2014	3,200.00	1,100.00		0.18
12/02/2014	3,200.00			0.18
13/02/2014	3,200.00			0.18
14/02/2014	3,200.00			0.18
15/02/2014	3,200.00			0.18
16/02/2014	3,200.00			0.18
17/02/2014	3,200.00			0.18
Intereses del Segundo Periodo				1.26

18/02/2014	4,300.00	1,100.00		0.24
19/02/2014	4,300.00			0.24
20/02/2014	4,300.00			0.24
21/02/2014	4,300.00			0.24
22/02/2014	4,300.00			0.24
23/02/2014	4,300.00			0.24
24/02/2014	4,300.00			0.24
Intereses del Tercer Periodo				1.68

25/02/2014	5,400.00	1,100.00		0.30
26/02/2014	5,400.00			0.30
27/02/2014	5,400.00			0.30
28/02/2014	5,400.00			0.30
Intereses del Cuarto Periodo				1.20
Saldo Total del Mes	5,404.98			4.98
01/03/2014	5,404.98			0.30
02/03/2014	5,404.98			0.30
03/03/2014	5,404.98			0.30
Intereses del Cuarto Periodo				0.90

Los intereses se capitalizan al finalizar el mes

04/03/2014	6,504.98	1,100.00		0.36
05/03/2014	6,504.98			0.36
06/03/2014	6,504.98			0.36
07/03/2014	6,504.98			0.36
08/03/2014	6,504.98			0.36
09/03/2014	6,504.98			0.36
10/03/2014	6,504.98			0.36
Intereses del Quinto Periodo				2.52

11/03/2014	7,604.98	1,100.00		0.42
12/03/2014	7,604.98			0.42
13/03/2014	7,604.98			0.42
14/03/2014	7,604.98			0.42
15/03/2014	7,604.98			0.42
16/03/2014	7,604.98			0.42
17/03/2014	7,604.98			0.42
18/03/2014	7,604.98			0.42

Intereses del Sexto Periodo				3.36
Saldo Acumulado	7,611.76			6.78

Cálculo de Interés bonificadorio

Días	Saldo	Depósito Programado	Intereses Bonificatorios
04/02/2014	1,100.00	1,100.00	0.06
05/02/2014	1,100.00		0.06
06/02/2014	1,100.00		0.06
07/02/2014	1,100.00		0.06
08/02/2014	1,100.00		0.06
09/02/2014	1,100.00		0.06
10/02/2014	1,100.00		0.06
11/02/2014	2,200.00	1,100.00	0.12
12/02/2014	2,200.00		0.12
13/02/2014	2,200.00		0.12
14/02/2014	2,200.00		0.12
15/02/2014	2,200.00		0.12
16/02/2014	2,200.00		0.12
17/02/2014	2,200.00		0.12
18/02/2014	3,300.00	1,100.00	0.18
19/02/2014	3,300.00		0.18
20/02/2014	3,300.00		0.18
21/02/2014	3,300.00		0.18
22/02/2014	3,300.00		0.18
23/02/2014	3,300.00		0.18
24/02/2014	3,300.00		0.18
25/02/2014	4,400.00	1,100.00	0.24
26/02/2014	4,400.00		0.24
27/02/2014	4,400.00		0.24
28/02/2014	4,400.00		0.24
01/03/2014	4,400.00		0.24
02/03/2014	4,400.00		0.24
03/03/2014	4,400.00		0.24
04/03/2014	5,500.00	1,100.00	0.30
05/03/2014	5,500.00		0.30
06/03/2014	5,500.00		0.30

07/03/2014	5,500.00		0.30
08/03/2014	5,500.00		0.30
09/03/2014	5,500.00		0.30
10/03/2014	5,500.00		0.30
11/03/2014	6,600.00	1,100.00	0.36
12/03/2014	6,600.00		0.36
13/03/2014	6,600.00		0.36
14/03/2014	6,600.00		0.36
15/03/2014	6,600.00		0.36
16/03/2014	6,600.00		0.36
17/03/2014	6,600.00		0.36
18/03/2014	6,600.00		0.36
Total Interés Bonificatorio			9.26
Saldo Final	7,621.02		

Resultado al Final del Periodo

Intereses	6.78
Interés Bonificatorio	9.26
Saldo Acumulado (*)	7,611.76
Saldo Final (**)	7,621.02

(*)Corresponde al saldo que resulta de la suma del monto de apertura+depósitos+intereses)

(**) Saldo Acumulado+Intereses Bonificatorios

Al cierre del día 18 de Marzo del 2014, el cliente tendrá un monto final disponible por S/ 7,621.02 que corresponden a S/ 7,604.98 de Saldo, más S/ 6.78 de intereses generados al finalizar el último periodo programado y S/ 9.26 de intereses por bonificación.

IV. CASOS QUE PUEDEN MODIFICAR EL MONTO AFECTO A INTERESES

- 4.1. Cuando el cliente no cumpla con realizar los depósitos programados.
- 4.2. Cuando la cuenta sea cancelada ya sea a solicitud del cliente o por incumplimiento de la obligación, en cuyo caso solo se abonarán los intereses compensatorios a la fecha de la cancelación.
- 4.3. En caso de embargo a cuentas del titular por orden de la autoridad competente y conforme a las disposiciones legales vigentes.

Nota: Las tasas de interés, comisiones y gastos utilizadas son las vigentes al momento de elaboración de este documento. Mayor información sobre tasas de interés, comisiones, gastos y seguros en nuestro tarifario vigente publicado en nuestras agencias, oficinas especiales y página web: www.proempresa.com.pe