

## FÓRMULAS Y EJEMPLOS DEL CALCULO DE INTERES DE LA CUENTA DE AHORRO CTS

### CONSIDERACIONES GENERALES

- Las tasas de interés de las cuentas de ahorro están expresadas en términos porcentuales en base a 360 días y en términos de Tasa Efectiva Anual.
- La cuenta de ahorro CTS realiza el cálculo de intereses de manera diaria y su capitalización (abono) se efectúa el último día de cada mes.
- Las cuentas están sujetas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), que a la fecha corresponden al 0.005% del monto de la operación.
- El cálculo se realiza al saldo de la cuenta.
- El saldo mínimo de equilibrio (SME) es el monto mínimo requerido en la cuenta para no perder ni ganar, debido a que Financiera Proempresa no cobra mantenimiento de cuenta la cuenta no tiene saldo mínimo de equilibrio.
- Para cuentas de ahorro en soles pagamos una Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) la cual incluye comisiones y gastos; a su vez, debido a que no cobramos ninguna de estas bajo condiciones normales esta es igual a la TEA.
- Para consultar las tasas vigentes aplicables a los ejemplos visite nuestra página web [www.financieraproempresa.com.pe](http://www.financieraproempresa.com.pe).
- A través de nuestro simulador podrás conocer cuánto recibirás de intereses. Visite nuestra página web [www.financieraproempresa.com.pe](http://www.financieraproempresa.com.pe).
- El saldo de la cuenta se puede ver afecto cuando el cliente incrementa el saldo disponible de la cuenta, retire una parte o la totalidad de este y por cargos que se efectúen derivados de la aplicación de gastos y/o comisiones puede revisar para más información nuestra página web [www.financieraproempresa.com.pe](http://www.financieraproempresa.com.pe).

### Fórmulas:

#### Interés ganado en una Cuenta CTS

$$Interés = \left[ (1 + TEA)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] - C$$

#### Donde:

**Capital (C)** = Corresponde al dinero depositado por el cliente neto.

**Tasa Efectiva Anual (TEA)** = Interés compensatorio pactado por el dinero depositado. Considera año base de 360 días.

**Fecha de Inicio** = fecha en la cual el saldo depositado está disponible para el banco.

**Plazo (n)** = Periodo sobre el cual se calculan los intereses y es igual a la fecha de vencimiento menos fecha de inicio.

#### Tasa Efectiva Diaria (TED)

$$TED = \left[ (1 + TEA)^{\frac{n}{360}} - 1 \right]$$

#### Donde:

**TED** = Tasa Efectiva Diaria

**TEA** = Tasa Efectiva Anual

**n** = Número de días

**P** = Periodos en un año (12 periodos)

#### Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA)

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

**Donde:**

**MI** = Monto Inicial de Depósito

**T**= Tiempo del depósito en períodos (12 meses)

**MF** = Monto al finalizar el año

**P** = Períodos en un año (12 períodos)

**Monto Final**

$$MF = P + I - C$$

**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.

**Ejemplo Explicativo:**

Para este ejemplo tenemos un monto inicial de S/1,000 o \$1,000 tomando en consideración que no se realicen movimientos en dicha cuenta durante el plazo de 360 días. En este período se realizan los cargos que esta cuenta posea, en caso aplique: Mantenimiento de Cuenta. La TREA es un dato resultante y se encuentra redondeado a 2 decimales.

**Desarrollo:**

**Ahorro CTS**

<b>Moneda</b>	Soles
<b>TEA Fija</b>	6.90%
<b>Monto Inicial o capital</b>	1,000.00
<b>Período</b>	360 días
<b>Mantenimiento de cuenta</b>	No aplica
<b>Interés Resultante</b>	69.02
<b>Monto Final</b>	1,069.02
<b>TREA</b>	6.90%
<b>Saldo mínimo de equilibrio (SME)</b>	La cuenta no tiene saldo mínimo de equilibrio

<b>Moneda</b>	Dólares
<b>TEA Fija</b>	0.25%
<b>Monto Inicial o capital</b>	1,000.00
<b>Período</b>	360 días
<b>Mantenimiento de cuenta</b>	No aplica
<b>Interés Resultante</b>	2.54
<b>Monto Final</b>	1,002.54
<b>TREA</b>	0.25%
<b>Saldo mínimo de equilibrio (SME)</b>	La cuenta no tiene saldo mínimo de equilibrio