

## CUENTA AHORRO EFECTIVO: FÓRMULAS Y EJEMPLOS

La Cuenta Efectivo gana una tasa efectiva anual (TEA, calculada en una base de 360 días), el pago de intereses se realiza en forma mensual.

**La fórmula que se utiliza es:**

$$\text{Int} = i * D$$

- Int** Interés del período  
**i** Tasa de interés mensual (factor en función a la duración del mes)  
**D** Monto promedio mensual de los saldos afectos\* al pago de intereses

**\*Saldo afecto al pago de intereses = Saldo disponible en cuenta al cierre del día.**

**La tasa de interés mensual (i) o factor se calcula según la siguiente fórmula:**

$$i = (1 + \text{TEA}) ^ {(\text{número de días del mes} / 360)} - 1$$

Donde:

**TEA:** Tasa de Interés Efectiva Anual de la cuenta.

**Número de días del mes:** duración del mes (en días) puede ser: 31, 30, 29 o 28.

### **Ejemplo:**

Una persona abre su Cuenta Efectivo en soles y realiza las siguientes operaciones a través de ventanilla:

Fecha	Tipo de Operación	Monto
01 – Sep	Depósito inicial	S/ 4,000.00
08 – Sep	Retiro	S/ 1,000.00
11 – Sep	Depósito	S/ 1,000.00
14 – Sep	Retiro	S/ 1,500.00
17 – Sep	Depósito	S/ 1,500.00
20 – Sep	Retiro	S/ 500.00
23 – Sep	Depósito	S/ 500.00

## 1) Cálculo del Saldo Promedio Mensual (D) afecto al pago de intereses:

Fecha	Movimientos	ITF*	Saldo Final	#Días Inmovilizado	Numerales**
01 – Sep	4,000.00	-0.20	3,999.80	7	27,998.60
08 – Sep	-1,000.00	-0.05	2,999.75	3	8,999.25
11 – Sep	1,000.00	-0.05	3,999.70	3	11,999.10
14 – Sep	-1,500.00	-0.08	2,499.63	3	7,498.88
17 – Sep	1,500.00	-0.08	3,999.55	3	11,998.65
20 – Sep	-500.00	-0.03	3,499.53	3	10,498.58
23 – Sep	500.00	-0.03	3,999.50	8	31,996.00
01 – Oct					
<b>Totales</b>		<b>-0.52</b>		<b>30</b>	<b>110,989.06</b>

\* Todos los movimientos están afectos al I.T.F. porque no son remuneraciones de 5ta. Categoría. Tasa actual del ITF: 0.005%.

\*\* Numerales: saldo final del día por el número de días inmovilizado.

Ahora, el monto promedio mensual de los saldos afectos al pago de intereses es:

$D = \text{Promedio mensual} = \text{Suma de Numerales} / \text{Días del Mes}$

$D = 110,989.06 / 30 \text{ días}$

$D = S/ 3,699.64$

## 2) Cálculo de la tasa o factor mensual (i):

La tasa o factor mensual se calcula a partir de la tasa efectiva anual (TEA) ofrecida según el tarifario del producto.

Si la tasa a aplicar es: 0.25%

TEA Entonces, el factor mensual es:  
 $i = (1 + 0.25\%)^{(30/360)} - 1 = 0.00020809$

## 3) Cálculo de los intereses a pagar (Int):

$Int = i \times D$   
 $Int = 0.00020809 \times 3,699.64$   
 $Int = S/ 0.76$

Los intereses de las cuentas de ahorros se abonarán tomando en consideración solo dos (2) decimales, aplicando el redondeo matemático correspondiente.

## 4) Liquidación de fin de mes:

Por lo tanto, el primer día del siguiente mes (1ro de octubre) el saldo del cliente será: S/ 4,001.80

El detalle de este monto es el siguiente:

Depósito inicial	S/ 4,000.00
Total otros depósitos	S/ 3,000.00
Total retiros	-S/ 3,000.00
Total ITF	-S/ 0.50
<b>Saldo del último del día del mes</b>	<b>S/ 3,999.50</b>
Mantenimiento de cuenta	S/ 0.00
Comisión por retiros en ventanilla	S/ 0.00
Comisión por retiros en Cajero Global Net	S/ 0.00
Interés a pagar por los saldos promedio	S/ 0.76
<b>Saldo Total</b>	<b>S/ 4,000.27</b>

**Notas importantes:**

- a)** A partir del 01 de abril del 2011 el ITF es 0.005% según Ley 29667 publicada el 20 de febrero del 2011.
- b)** Las tasas utilizadas en los ejemplos son referenciales, para el detalle de otras tarifas, consultar el Tarifario General disponible en nuestra Banca por Internet: **[www.pichincha.pe](http://www.pichincha.pe)** o en nuestra Red de Agencias a nivel nacional.
- c)** Esta información se proporciona de acuerdo al Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero.
- d)** Se considera la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual: TREA es igual a la TEA.
- e)** El saldo mínimo de equilibrio es S/ 1.00 ó US\$ 1,00.
- f)** Los intereses de las cuentas de ahorros se abonarán tomando en consideración solo dos (2) decimales, sin aplicación de redondeo.