

CUENTA DE AHORRO PREFERENTE SOLES: FÓRMULAS Y EJEMPLOS

La Cuenta de Ahorro Preferente gana una Tasa Efectiva Anual (TEA), el pago de intereses se realiza de forma mensual.

La fórmula para calcular el interés ganado es la siguiente:

$$\text{Int} = [(1 + \text{TEA}) ^ { (n/360) } - 1] * D$$

Donde:

Tasa Efectiva Anual (TEA): Tasa de Interés Efectiva Anual de la cuenta. Considerar base anual de 360 días.

Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA): Tasa Efectiva Anual que incluye gastos y comisiones.

n: Periodo sobre el cual se calculan los intereses.

D: Saldo Promedio Mensual de la cuenta.

Ejemplo:

Una persona abre su Cuenta de Ahorro Preferente en soles y realiza las siguientes operaciones:

Fecha	Tipo de Operación	Monto
01 - Sep	Depósito inicial	S/4,000.00
08 - Sep	Retiro por ATM GlobalNet	S/1,000.00
11 - Sep	Depósito	S/1,000.00
14 - Sep	Retiro por ATM GlobalNet	S/1,500.00
17 - Sep	Depósito	S/1,500.00
20 - Sep	Retiro por Ventanilla	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					
Totales		-0.50		30	110,989.05

* 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= Saldo Promedio mensual = Suma de Numerales / Días del Mes

D= 110,989.05 / 30 días

D= S/ 3,699.64

2) Cálculo de la Tasa de Interés Mensual:

La tasa de interés mensual se calcula a partir de la Tasa Efectiva Anual (TEA) ofrecida según el tarifario del producto. Para el ejemplo usamos la TEA 4.50% y n=30, con ello aplicamos la fórmula.

$$i = (1 + TEA)^{(n / 360)} - 1$$

$$i = (1 + 4.50\%)^{(30 / 360)} - 1$$

$$i = 0.003674809$$

3) Cálculo de los Intereses a Pagar (Int):

Int = Tasa de Interés Mensual x Saldo Promedio Mensual

Int = 0.003674809 x 3,699.64

Int = S/ 13.59

CUENTA DE AHORRO PREFERENTE DÓLARES: FÓRMULAS Y EJEMPLOS

La Cuenta de Ahorro Preferente gana una Tasa Efectiva Anual (TEA), el pago de intereses se realiza de forma mensual.

La fórmula para calcular el interés ganado es la siguiente:

$$\text{Int} = [(1 + \text{TEA}) ^ { (n/360) } - 1] * D$$

Donde:

Tasa Efectiva Anual (TEA): Tasa de Interés Efectiva Anual de la cuenta. Considerar base anual de 360 días.

Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA): Tasa Efectiva Anual que incluye gastos y comisiones.

n: Periodo sobre el cual se calculan los intereses.

D: Saldo Promedio Mensual de la cuenta.

Ejemplo:

Una persona abre su Cuenta de Ahorro Preferente en dólares y realiza las siguientes operaciones:

Fecha	Tipo de Operación	Monto
01 - Sep	Depósito inicial	\$5,000.00
08 - Sep	Retiro por ATM GlobalNet	\$1,500.00
11 - Sep	Depósito	\$4,000.00
14 - Sep	Retiro por ATM GlobalNet	\$1,700.00
17 - Sep	Depósito	\$1,500.00
20 - Sep	Retiro por Ventanilla	\$ 500.00
23 - Sep	Depósito	\$ 700.00

Fecha	Movimientos	ITF*	Saldo Final	#Días Inmovilizado	Numerales**
01 - Sep	5,000.00	-0.25	4,999.75	7	34,998.25
08 - Sep	-1,500.00	-0.08	3,499.68	3	10,499.03
11 - Sep	4,000.00	-0.2	7,499.48	3	22,498.43
14 - Sep	-1,700.00	-0.09	5,799.39	3	17,398.17
17 - Sep	1,500.00	-0.08	7,299.32	3	21,897.95
20 - Sep	-500.00	-0.03	6,799.29	3	20,397.87
23 - Sep	700.00	- 0.04	7,499.26	8	59,994.04
01 - Oct					
Totales		-0.75		30	187,683.73

* 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:

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

$D = 187,683.73 / 30 \text{ días}$

$D = \$ 6,256.12$

2) Cálculo de la Tasa de Interés Mensual:

La tasa de interés mensual se calcula a partir de la Tasa Efectiva Anual (TEA) ofrecida según el tarifario del producto. Para el ejemplo usamos la TEA 2.75% y $n=30$, con ello aplicamos la fórmula.

$$i = (1 + TEA)^{(n / 360)} - 1$$

$$i = (1 + 2.75\%)^{(30 / 360)} - 1$$

$$i = 0.00226328$$

3) Cálculo de los Intereses a Pagar (Int):

$\text{Int} = \text{Tasa de Interés Mensual} \times \text{Saldo Promedio Mensual}$

$\text{Int} = 0.00226328 \times 6,256.12$

$\text{Int} = \$ 14.16$

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

Después del cálculo de intereses, se procede con el cobro de comisiones. La cuenta de ahorro preferente no cobra comisión de mantenimiento. Tampoco se cobrará por los 3 retiros realizados, ya que esta cuenta permite 2 retiros gratuitos en cajeros GlobalNet y 2 retiros gratuitos en ventanilla.



Sobre el saldo promedio mensual:

El Saldo promedio mensual (D) es la suma del saldo al corte de cada día del mes dividida entre la cantidad de días del mes. Este dato nos permitirá calcular el interés a pagar y los costos de mantenimiento de tu Cuenta de Ahorros.

Notas importantes:

- a) Para más información sobre nuestras tasas, tarifas y condiciones de los productos visita nuestra página web: **www.pichincha.pe**
- b) Esta información se proporciona de acuerdo con el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero.
- c) Los intereses de las Cuentas de Ahorros se abonarán tomando en consideración solo dos (2) decimales, sin aplicación de redondeo.
- d) La tasa de interés efectiva anual (TEA) es igual a la tasa de rendimiento efectiva anual (TREA), considerando que no se realiza ningún movimiento adicional a la apertura de la cuenta.
- e) El saldo mínimo de equilibrio es de s/.1.00 o \$1.00