

Cuentas de Ahorro



Fórmulas y ejemplos explicativos

Índice

1.	Conceptos Básicos	2
1.1.	Monto de Depósito	2
1.2.	Saldo.....	2
1.3.	Tasa Efectiva Anual (TEA)	2
1.4.	Tasa de Interés Diaria	2
1.5.	Monto de Interés del Periodo.....	2
1.6.	Comisiones y Gastos	2
1.7.	Monto Final del Periodo	3
1.8.	Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA).....	3
1.9.	Capitalización de Intereses	3
1.10.	Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)	3
2.	Ejemplos Explicativos	4

Fórmulas y ejemplos explicativos

Cuentas de Ahorro

1. Conceptos Básicos

1.1. Monto de Depósito

Es el monto inicial que deposita el cliente y sobre el cual se calcularán los intereses por el periodo determinado.

1.2. Saldo

Es el monto que se tiene disponible en la cuenta de ahorros.

1.3. Tasa Efectiva Anual (TEA)

Es la tasa de interés anual que se usa para calcular el rendimiento del depósito antes de considerar comisiones y gastos.

1.4. Tasa de Interés Diaria

Es la tasa diaria que se genera de acuerdo con la TEA

$$Td = (1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Donde:

- **Td:** Tasa de Interés Diaria.
- **TEA:** Tasa Efectiva Anual.

1.5. Monto de Interés del Periodo

Es el rendimiento que genera el dinero depositado durante un periodo determinado.

$$i = Mi * Td * n$$

Donde:

- **i:** Monto de Interés del Periodo
- **Mi:** Monto de Depósito
- **Td:** Tasa de Interés Diaria
- **n:** Número de Días Transcurridos

1.6. Comisiones y Gastos

Son los cobros aplicables al producto por servicios, mantenimiento y otros conceptos permitidos.

1.7. Monto Final del Periodo

Es el resultado de sumar los intereses al monto de depósito y restar las comisiones y gastos del periodo.

$$Mf = Mi + i - C$$

Donde:

- **Mf:** Monto Final del Periodo
- **Mi:** Monto de Depósito
- **i:** Monto de Interés del Periodo
- **C:** Comisiones y Gastos

1.8. Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA)

Es el rendimiento anual real del depósito, porque considera no solo los intereses, sino también las comisiones y gastos aplicables.

$$TREA = \left(\frac{Mf}{Mi} \right)^{\frac{360}{n}} - 1$$

Donde:

- **TREA:** Tasa de Rendimiento Efectiva Anual
- **Mf:** Monto Final del Periodo
- **Mi:** Monto de Depósito
- **n:** Número de Días Transcurridos

1.9. Capitalización de Intereses

Es el proceso por el cual los intereses generados se suman al saldo y luego también pueden generar nuevos intereses, si así lo establece el producto.

1.10. Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

Es un impuesto establecido por el Estado que se aplica a determinadas operaciones realizadas a través de las empresas del sistema financiero, como depósitos, retiros, transferencias o pagos efectuados mediante cuentas bancarias, con una tasa fijada por ley de 0.005%. Este impuesto es cobrado por las entidades financieras al momento de realizar la transacción y posteriormente es transferido a la administración tributaria; por ello, no constituye un ingreso para la entidad financiera, sino un impuesto obligatorio establecido por ley.

Fórmulas y ejemplos explicativos

Cuentas de Ahorro

$$ITF = \text{Monto de la Operación} * \text{Tasa del ITF}$$

Donde:

- **ITF:** Impuesto a las Transacciones Financieras.

2. Ejemplos Explicativos

2.1. CUENTA DE AHORROS SUMAQ WARMI

La cliente Juana Moscoso apertura una cuenta de ahorros Sumaq Warmi por el monto de S/ 1,000.00 y quiere saber cuánto será el interés por el monto ahorrado en 30 días.

CONCEPTO	INFORMACIÓN
MONTO DE DEPÓSITO	S/ 1,000.00
PLAZO (Días)	30
TEA	1%
GASTOS Y COMISIONES	S/ 0.00
FECHA DE DEPÓSITO	1/11/2026

PASO 1. Cálculo de la tasa de interés diaria

$$Td = (1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1$$

$$Td = ((1 + 1\%)^{\frac{1}{360}} - 1)$$

$$Td = 0.000028 \approx 0.0028\%$$

PASO 2. Cálculo del monto de interés generado

$$i = Mi * Td * n$$

$$i = S/ 1,000.00 * 0.0028\% * 30$$

$$i = S/ 0.829$$

El interés total que recibirá la cliente es por el monto de **S/ 0.829**.

PASO 3. Monto total al final del mes

$$Mf = Mi + i - C$$

$$Mf = S/ 1,000.00 + S/ 0.829 - S/ 0.00$$

$$Mf = S/ 1,000.83$$

2.2. CUENTA DE AHORROS PN Y PJ SOLES SIN MOVIMIENTOS

Fórmulas y ejemplos explicativos

Cuentas de Ahorro

La cliente Karen Valderrama apertura una cuenta de ahorros por el monto de S/ 1,000.00 y quiere saber cuánto será el interés por el monto ahorrado en 30 días.

CONCEPTO	INFORMACIÓN
MONTO DE DEPÓSITO	S/ 1,000.00
PLAZO (Días)	30
TEA	0.1%
GASTOS Y COMISIONES	S/ 0.00
FECHA DE DEPÓSITO	1/11/2026

PASO 1. Cálculo de la tasa de interés diaria

$$Td = (1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1$$
$$Td = ((1 + 0.1\%)^{\frac{1}{360}} - 1)$$
$$Td = 0.0000028 \approx 0.00028\%$$

PASO 2. Cálculo del monto de interés generado

$$i = Mi * Td * n$$
$$i = S/ 1,000.00 * 0.00028\% * 30$$
$$i = S/ 0.083$$

El interés total que recibirá la cliente es por el monto de **S/ 0.083**.

PASO 3. Monto total al final del mes

$$Mf = Mi + i - C$$
$$Mf = S/ 1,000.00 + S/ 0.083 - S/ 0.00$$
$$Mf = S/ 1,000.08$$

2.3.CUENTA DE AHORROS PN Y PJ SOLES CON MOVIMIENTOS

La cliente Karen Valderrama apertura una cuenta de ahorros por el monto de S/ 1,000.00 y hace un abono adicional el día 10 por S/ 500.00 y dos retiros los días 18 y 25 por los montos de S/ 100.00 y S/ 150.00, respectivamente.

CONCEPTO	INFORMACIÓN
MONTO DE DEPÓSITO	S/ 1,000.00
PLAZO (Días)	30
TEA	0.1%
GASTOS Y COMISIONES	S/ 0.00
FECHA DE DEPÓSITO	1/11/2026

Fórmulas y ejemplos explicativos

Cuentas de Ahorro

PASO 1. Cálculo de la tasa de interés diaria

$$Td = (1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1$$

$$Td = ((1 + 0.1\%)^{\frac{1}{360}} - 1)$$

$$Td = 0.0000028 \approx 0.00028\%$$

PASO 2. Cálculo del monto de interés diario, considerando el abono adicional y los retiros correspondientes.

Día	Movimientos	Saldo	Tasa de Interés Diario	Interés Generado
1/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,000.00	0.00028%	S/ 0.003
2/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,000.00	0.00028%	S/ 0.003
3/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,000.00	0.00028%	S/ 0.003
4/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,000.00	0.00028%	S/ 0.003
5/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,000.00	0.00028%	S/ 0.003
6/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,000.00	0.00028%	S/ 0.003
7/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,000.00	0.00028%	S/ 0.003
8/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,000.00	0.00028%	S/ 0.003
9/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,000.00	0.00028%	S/ 0.003
10/11/2026	S/ 500.00	S/ 1,500.00	0.00028%	S/ 0.004
11/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,500.00	0.00028%	S/ 0.004
12/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,500.00	0.00028%	S/ 0.004
13/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,500.00	0.00028%	S/ 0.004
14/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,500.00	0.00028%	S/ 0.004
15/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,500.00	0.00028%	S/ 0.004
16/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,500.00	0.00028%	S/ 0.004
17/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,500.00	0.00028%	S/ 0.004
18/11/2026	-S/ 100.00	S/ 1,400.00	0.00028%	S/ 0.004
19/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,400.00	0.00028%	S/ 0.004
20/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,400.00	0.00028%	S/ 0.004
21/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,400.00	0.00028%	S/ 0.004
22/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,400.00	0.00028%	S/ 0.004
23/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,400.00	0.00028%	S/ 0.004
24/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,400.00	0.00028%	S/ 0.004
25/11/2026	-S/ 150.00	S/ 1,250.00	0.00028%	S/ 0.003
26/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,250.00	0.00028%	S/ 0.003
27/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,250.00	0.00028%	S/ 0.003
28/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,250.00	0.00028%	S/ 0.003
29/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,250.00	0.00028%	S/ 0.003
30/11/2026	S/ 0.00	S/ 1,250.00	0.00028%	S/ 0.003
			Total Interés	S/ 0.106

Fórmulas y ejemplos explicativos

Cuentas de Ahorro

El interés total que recibirá el cliente es por el monto de **S/ 0.106**. La capitalización de intereses se realiza mensualmente o al momento de la cancelación de la cuenta de ahorros, si esta se produce antes del cierre del mes.

PASO 3. Monto total al final del mes

$$Mf = Saldo + i - C$$

$$Mf = S/ 1,250.00 + S/ 0.106 - S/ 0.00$$

$$Mf = S/ 1,250.11$$

2.4. CUENTA DE AHORROS PN Y PJ DÓLARES

El cliente Enrique Fernández apertura una cuenta de ahorros por el monto de \$ 5,000.00 y quiere saber cuánto será el interés por el monto ahorrado en 30 días.

CONCEPTO	INFORMACIÓN
MONTO DE DEPÓSITO	\$ 5,000.00
PLAZO (Días)	30
TEA	0.1%
GASTOS Y COMISIONES	\$ 0.00
FECHA DE DEPÓSITO	1/11/2026

PASO 1. Cálculo de la tasa de interés diaria

$$Td = (1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1$$

$$Td = ((1 + 0.1\%)^{\frac{1}{360}} - 1)$$

$$Td = 0.0000028 \approx 0.00028\%$$

PASO 2. Cálculo del monto de interés generado

$$i = Mi * Td * n$$

$$i = \$ 5,000.00 * 0.00028\% * 30$$

$$i = \$ 0.416$$

El interés total que recibirá el cliente es por el monto de **\$ 0.416**.

PASO 3. Monto total al final del mes

$$Mf = Mi + i - C$$

$$Mf = \$ 5,000.00 + \$ 0.416 - \$ 0.00$$

$$Mf = \$ 5,000.4$$