

CLASE:	Fórmulas y Ejemplos
PRODUCTO:	Depósito a Plazo
BANCA:	Empresas
FECHA DE PUBLICACIÓN:	01/04/2011

DEPÓSITO A PLAZO

FÓRMULA PARA CÁLCULO DE INTERÉS PARA DEPÓSITO A PLAZO

Para los depósitos en cuenta corriente se utiliza la fórmula de interés compuesto:

$$\text{Int} = ((1 + i/100) ^ (n / 360)) - 1) * k$$

Int	interés del período
k	capital
i	tasa de interés efectiva anual (año base 360 días)
n	número de días transcurridos, en este caso n=1

El cálculo de los intereses se realiza redondeando a 2 decimales.

Este cálculo aplica para personas naturales y persona jurídica.

Los movimientos de abono y retiros ligados a esta operación están sujetos al I.T.F. según la norma sobre la materia (ver nota al final de este documento).

Ejemplos:

Si el Cliente mantiene el depósito hasta el vencimiento:

Un cliente deposita S/ 12,000 en un depósito a plazo a 360 días que paga una T.E.A. de 7.10%. ^(b)

Adicionalmente, el cliente tendrá que pagar un monto por ITF (0.005% del monto depositado) que no está incluido en su Monto Inicial, equivalente a S/ 0.60.

Datos:

$$i = 7.10\% \text{ }^{(b)}$$

$$n = 360 \text{ días}$$

$$k = S/ 12,000$$

Al vencimiento tendrá:

$$\text{Int} = (((1 + i/100) ^ (n / 360)) - 1) * k$$

$$\text{Int} = (((1 + (7.10 / 100)) ^ (360 / 360)) - 1) * 12,000$$

$$\text{Int} = S/ 852.00$$

El capital más intereses que tendrá al final de los 360 días será S/ 12,852.00.

Adicionalmente, el cliente tendrá que pagar un monto por ITF (0.005% del monto final a la transacción) que no está incluido en su Monto Final, equivalente a S/ 0.64.

Si el Cliente cancela el depósito antes del vencimiento, pero han transcurrido más de 30 días desde su apertura:

Se calcula el interés con la tasa de ahorros del Tarifario General del Banco vigente al momento de la cancelación. El interés se calcula por el plazo correspondiente al número de días transcurridos desde la apertura o desde la última renovación.

Una persona deposita S/12,000 en un depósito a plazo a 360 días que paga una T.E.A. de 7.10% ^(b), pero lo precancela a los 120 días.

Adicionalmente, el cliente tendrá que pagar un monto por ITF (0.005% del monto depositado) que no está incluido en su Monto Inicial, equivalente a S/ 0.60.

Datos:

$i = 7.10\%$ ^(b) tasa de interés pactado inicialmente

$n = 120$ días

$k = S/ 12,000$

En ese caso se utiliza la tasa de ahorros $i = 2.75\%$ ^(b) (tasa de Ahorro Fácil para el monto del depósito).

$$\text{Int} = \left(\left(1 + i/100 \right)^{n/360} - 1 \right) * k$$

$$\text{Int} = \left(\left(1 + (2.75 / 100) \right)^{(120 / 360)} - 1 \right) * 12,000$$

$$\text{Int} = S/ 109.01$$

El capital más intereses que tendrá al final de los 120 días será S/12,109.01.

Adicionalmente, el cliente tendrá que pagar un monto por ITF (0.005% del monto final a la transacción) que no está incluido en su Monto Final, equivalente a S/ 0.61.

Si el Cliente cancela el depósito antes del vencimiento y han transcurrido menos de 30 días, no se pagarán intereses.

Una persona deposita S/ 12,000 en un depósito a plazo de 360 días que paga una T.E.A. de 7.10% ^(b). Adicionalmente, el cliente tendrá que pagar un monto adicional por ITF (0.005% del monto depositado) que no está incluido en su Monto Inicial equivalente a S/ 0.60.

El cliente no gana intereses, ya que canceló su depósito antes de que se cumplieran 30 días desde su apertura. El cliente retira sólo los S/ 12,000.00.

Adicionalmente, el cliente tendrá que pagar un monto adicional por ITF (0.005% del monto depositado) que no está incluido en su Monto Inicial equivalente a S/ 0.60.

Nota Importante:

- A partir del 01 de abril del 2011 el ITF es 0.005% según Ley 29667 publicada el 20/02/2011.
- Las tasas utilizadas en los ejemplos son referenciales, para el detalle de otras tarifas, consultar el Tarifario General disponible en www.pichincha.pe o en nuestra Red de Oficinas.
- Esta información se proporciona con arreglo a la Ley N° 28587 y al Reglamento de Transparencia y Disposiciones aplicables a la contratación con usuarios del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 1765-2005.