

FÓRMULA Y EJEMPLOS

CUENTA FLEXITOTAL

CONSIDERACIONES:

- Los movimientos están sujetos al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF).
- El cálculo del interés es diario y su capitalización es mensual.
- El interés generado se redondea a dos decimales.
- La TEA a aplicar puede variar según el saldo promedio mensual en la cuenta.
- El saldo mínimo de equilibrio es el saldo que se requiere mantener sin que se realice transacción alguna, para generar intereses suficientes en un mes de treinta días, para cubrir las comisiones y gastos asociados con el mantenimiento de dicha cuenta. El saldo mínimo de equilibrio para esta cuenta en persona natural es de S/ 1,500.01 y \$ 375.01. Y para persona jurídica es de S/ 5,000.01 y \$ 1,250.01.
- En caso, el saldo de la cuenta al cierre de mes sea menor al establecido en su saldo mínimo de equilibrio, se cobrará S/ 8.00 o \$2.00 para personas naturales y S/ 10.00 o \$2.50 por la comisión de mantenimiento de cuenta.
- Este producto cuenta con dos modalidades, libre y programada, en caso de incumplimiento de los abonos programados la tasa se ajustará al tarifario de la modalidad libre.

FÓRMULA:

a) Cálculo de la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual T.R.E.A

1. Se tomará el monto inicial del depósito como monto inicial al primer periodo (MI_1)
2. Se calculará los intereses correspondientes al primer periodo (I_1), así como las comisiones y los gastos totales aplicables en ese periodo (C_1)
3. Se calculará el monto final al primer periodo (MF_1) utilizando la siguiente fórmula:

$$MF_1 = MI_1 + I_1 - C_1$$

4. Se considerará el monto final al primer período como el monto inicial al segundo período (MI_2)
5. Se repetirá los pasos 2, 3, y 4, tomando en cuenta el período correspondiente, tantas veces como períodos de pago de intereses o cobro de comisiones y gastos tenga el depósito, hasta llegar al monto final en el último período (MFT) en donde "T" representa el último período.

$$TREA = \left(\frac{MF_T}{MI_1} \right)^{\frac{P}{T}} - 1$$

En donde "P" es igual a número de períodos en un año.

Cálculo de la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA)

Considerando que el cliente abre una cuenta flexitotal por un monto de S/ 1,000.00 sin realizar posteriormente retiros o depósitos durante un periodo de 360 días con una TEA de 1.00%, entonces la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual resulta:

Remplazando:

$$\begin{aligned} TREA &= \left(\frac{1,000 + 10 - 0}{1,000} \right)^{\frac{12}{12}} - 1 \\ TREA &= \left(\frac{1,010}{1,000} \right)^1 - 1 \\ TREA &= 1.010 - 1 \\ TREA &= 1.00\% \end{aligned}$$

b) Cálculo de Interés por Días Transcurridos

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

Donde:

I	=	Interés generado
TEA	=	Tasa Efectiva Anual (tarifario variable según saldo promedio mensual)
n	=	Días transcurridos
K	=	Capital

EJEMPLOS:

Caso 1: Modalidad de Ahorro Libre en soles

Un cliente apertura una cuenta de ahorros el 17/12/2024 con el monto de S/ 200.00 y realiza las dos operaciones de depósito y dos operaciones de retiro. Calcularemos el interés generado al cierre de febrero 2025.

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO
17/12/2024	200.00	
18/12/2024	7,000.00	
23/12/2024		-500.00
02/01/2025	1,000.00	
30/01/2025		-500.00

Intereses generados al cierre de febrero 2025

ESTADO DE CUENTA						CÁLCULO DE INTERÉS			
FECHA	OPERACIÓN	DEPÓSITO	RETIRO	ITF	SALDO	INTERÉS GENERADO	TEA	DÍAS	FÓRMULA
17/12/2024	APERTURA	200.00			200.00	0.01	2.50%	1	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} - 1 \right) \times 200.00 \right)$
18/12/2024	DEPÓSITO	7,000.00		-0.35	7,199.65	2.47	2.50%	5	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{5}{360}} - 1 \right) \times 7,199.65 \right)$
23/12/2024	RETIRO		-500.00		6,699.65	4.14	2.50%	9	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{9}{360}} - 1 \right) \times 6,699.65 \right)$
31/12/2024	INTERESES DIC.24	6.62			6,706.27	0.46	2.50%	1	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} - 1 \right) \times 6,706.27 \right)$
02/01/2025	DEPÓSITO	1,000.00		-0.05	7,706.22	14.81	2.50%	28	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{28}{360}} - 1 \right) \times 7,706.22 \right)$
30/01/2025	RETIRO		-500.00		7,206.22	0.99	2.50%	2	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{2}{360}} - 1 \right) \times 7,206.22 \right)$
31/01/2025	INTERESES ENE.25	16.26			7,222.48	14.38	2.50%	29	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{29}{360}} - 1 \right) \times 7,222.48 \right)$
29/02/2025	INTERESES FEB.25	14.38			7,236.86				

INTERÉS GENERADO AL CIERRE DE FEBRERO 2025

37.26

1) Caso 2: Modalidad de Ahorro Programado en soles

En esta modalidad se establecerá un compromiso de depósitos mensuales durante 12 meses y la cuenta recibirá la TEA correspondiente al tarifario. De cumplir el compromiso, la tasa de interés que obtendrá será la máxima del tarifario de la cuenta Flexitotal en soles o dólares, abonándose la diferencia al cierre del último mes.

FECHA	DEPÓSITO
10/03/2025	200.00
15/04/2025	100.00
15/05/2025	100.00
15/06/2025	100.00
15/07/2025	100.00
15/08/2025	100.00
15/09/2025	100.00
15/10/2025	100.00
15/11/2025	100.00
15/12/2025	100.00
15/01/2026	100.00
15/02/2026	100.00
15/03/2026	100.00

Intereses generados durante el compromiso de depósitos

ESTADO DE CUENTA						CÁLCULO DE INTERÉS			
FECHA	OPERACIÓN	SALDO INICIAL	ABONO	CARGO	SALDO FINAL	INTERÉS GENERADO	TEA	DÍAS	FÓRMULA
10/03/2025	APERTURA		200.00		200.00	0.18	1.50%	22	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{22}{360}} \right) - 1 \right) \times 200.00$
31/03/2025	CAP. INTERESES MAR-25	200.00	0.18		200.18	0.12	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 200.18$
15/04/2025	DEPÓSITO	200.18	100.00		300.18	0.20	1.50%	16	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 300.18$
30/04/2025	CAP. INTERESES ABR-25	300.18	0.32		300.50	0.17	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 300.50$
15/05/2025	DEPÓSITO	300.50	100.00		400.50	0.28	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 400.50$
31/05/2025	CAP. INTERESES MAY-25	400.50	0.45		400.95	0.23	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 400.95$
15/06/2025	DEPÓSITO	400.95	100.00		500.95	0.33	1.50%	16	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 500.95$
30/06/2025	CAP. INTERESES JUN-25	500.95	0.56		501.51	0.29	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 501.51$
15/07/2025	DEPÓSITO	501.51	100.00		601.51	0.42	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 601.51$
31/07/2025	CAP. INTERESES JUL-25	601.51	0.71		602.22	0.35	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 602.22$
15/08/2025	DEPÓSITO	602.22	100.00		702.22	0.49	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 702.22$
31/08/2025	CAP. INTERESES AGO-25	702.22	0.84		703.06	0.41	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 703.06$
15/09/2025	DEPÓSITO	703.06	100.00		803.06	0.53	1.50%	16	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 803.06$
30/09/2025	CAP. INTERESES SEP-25	803.06	0.94		804.00	0.47	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 804.00$
15/10/2025	DEPÓSITO	804.00	100.00		904.00	0.64	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 904.00$

31/10/2025	CAP. INTERESES OCT-25	904.00	1.11	905.11	0.52	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 905.11$
15/11/2025	DEPÓSITO	905.11	100.00	1,005.11	0.67	1.50%	16	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,005.11$
30/11/2025	CAP. INTERESES NOV-25	1,005.11	1.19	1,006.30	0.58	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,006.30$
15/12/2025	DEPÓSITO	1,006.30	100.00	1,106.30	0.78	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,106.30$
31/12/2025	CAP. INTERESES DIC-25	1,106.30	1.36	1,107.66	0.64	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,107.66$
15/01/2026	DEPÓSITO	1,107.66	100.00	1,207.66	0.85	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,207.66$
31/01/2026	CAP. INTERESES ENE-26	1,207.66	1.49	1,209.15	0.70	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,209.15$
15/02/2026	DEPÓSITO	1,209.15	100.00	1,309.15	0.76	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,309.15$
28/02/2026	CAP. INTERESES FEB-26	1,309.15	1.46	1,310.61	0.76	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,310.61$
15/03/2026	DEPÓSITO	1,310.61	100.00	1,410.61	0.99	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,410.61$
31/03/2026	CAP. INTERESES MAR-26	1,410.61	1.75	1,412.36				
31/03/2026	ABONO COMPROMISO	1,412.36	24.58	1,436.94				
INTERÉS GENERADO DURANTE EL COMPROMISO DE DEPÓSITOS					12.36	(A) Sumatoria interés		

Intereses calculados por cumplimiento del compromiso de depósitos

ESTADO DE CUENTA						CÁLCULO DE INTERÉS			
FECHA	OPERACIÓN	SALDO INICIAL	ABONO	CARGO	SALDO FINAL	INTERÉS GENERADO	TEA	DÍAS	FÓRMULA
10/03/2025	APERTURA		200.00		200.00	0.54	4.50%	22	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{22}{360}} \right) - 1 \right) \times 200.00$
31/03/2025	CAP. INTERESES MAR-25	200.00	0.54		200.54	0.34	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 200.54$
15/04/2025	DEPÓSITO	200.54	100.00		300.54	0.59	4.50%	16	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 300.54$
30/04/2025	CAP. INTERESES ABR-25	300.54	0.93		301.47	0.52	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 301.47$
15/05/2025	DEPÓSITO	301.47	100.00		401.47	0.84	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 401.47$
31/05/2025	CAP. INTERESES MAY-25	401.47	1.36		402.83	0.69	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 402.83$
15/06/2025	DEPÓSITO	402.83	100.00		502.83	0.98	4.50%	16	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 502.83$
30/06/2025	CAP. INTERESES JUN-25	502.83	1.67		504.50	0.86	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 504.50$
15/07/2025	DEPÓSITO	504.50	100.00		604.50	1.26	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 604.50$
31/07/2025	CAP. INTERESES JUL-25	604.50	2.12		606.62	1.04	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 606.62$
15/08/2025	DEPÓSITO	606.62	100.00		706.62	1.47	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 706.62$
31/08/2025	CAP. INTERESES AGO-25	706.62	2.51		709.13	1.21	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 709.13$
15/09/2025	DEPÓSITO	709.13	100.00		809.13	1.58	4.50%	16	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 809.13$
30/09/2025	CAP. INTERESES SEP-25	809.13	2.79		811.92	1.39	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 811.92$
15/10/2025	DEPÓSITO	811.92	100.00		911.92	1.90	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 911.92$
31/10/2025	CAP. INTERESES OCT-25	911.92	3.29		915.21	1.57	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 915.21$
15/11/2025	DEPÓSITO	915.21	100.00		1,015.21	1.99	4.50%	16	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,015.21$
30/11/2025	CAP. INTERESES NOV-25	1,015.21	3.56		1,018.77	1.75	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,018.77$
15/12/2025	DEPÓSITO	1,018.77	100.00		1,118.77	2.33	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,118.77$

31/12/2025	CAP. INTERESES DIC-25	1,118.77	4.08	1,122.85	1.92	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,122.85$
15/01/2026	DEPÓSITO	1,122.85	100.00	1,222.85	2.54	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,222.85$
31/01/2026	CAP. INTERESES ENE-26	1,222.85	4.46	1,227.31	2.10	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,227.31$
15/02/2026	DEPÓSITO	1,227.31	100.00	1,327.31	2.27	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,327.31$
28/02/2026	CAP. INTERESES FEB-26	1,327.31	4.37	1,331.68	2.28	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,331.68$
15/03/2026	DEPÓSITO	1,331.68	100.00	1,431.68	2.98	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,431.68$
31/03/2026	CAP. INTERESES MAR-26	1,431.68	5.26	1,436.94				
INTERÉS CALCULADO POR CUMPLIMIENTO DEL COMPROMISO DE DEPÓSITOS					36.94	(B) Sumatoria interés		

DIFERENCIA A ABONAR POR CUMPLIMIENTO DE COMPROMISO DE DEPÓSITOS	24.58	(B - A)
---	-------	-----------

IMPORTANTE: Si el cliente cumple con el compromiso de depósitos pactado, se calculará el interés con la TEA máxima de la cuenta Flexitotal y, al cierre del último mes, se abonará la diferencia entre interés efectivamente generado y el interés calculado por cumplimiento del compromiso de depósitos.