

FÓRMULA Y EJEMPLOS

CUENTA AHORRITO

CONSIDERACIONES:

- Este producto está sujeto al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) = 0.005%
- La TREA (Tasa de Rendimiento Efectiva Anual) es igual a la TEA (Tasa Efectiva Anual).
- Para este producto no se cobra mantenimiento de cuenta, por lo que, el saldo mínimo de equilibrio es de 0 soles.

FÓRMULA:

Cálculo de Interés por Días Transcurridos

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

Donde:

- I** = Interés días Transcurridos
TEA = Tasa Efectiva Anual (según tarifario)
n = Periodo sobre el cual se calculan los intereses
K = Saldo

EJEMPLO 1:

Un cliente tiene una cuenta Ahorruto que al 01 de julio del 2025 tenía un saldo de S/500.00, habiendo realizado durante el mismo mes las siguientes operaciones:

Fecha	Depósito
15/07/2025	300.00
29/07/2025	150.00

¿Cuánto recibirá de intereses al cierre del mes de julio?, teniendo una TEA de 3.00%.

Reemplazando la fórmula:

Interés días Transcurridos = $((1+3.00\%)^{\frac{n}{360}} - 1) * k$

Fecha	Depósito	Retiro	Saldo (k)	Días Transcurridos (n)	Fórmula	Interés Ganado
1/07/2025			500.00			
14/07/2025			500.00	14	$((1+3.00\%)^{\frac{14}{360}} - 1) * (500.00)$	0.58
15/07/2025	300.00		800.00			
28/07/2025			800.00	14	$((1+3.00\%)^{\frac{14}{360}} - 1) * (800.00)$	0.92
29/07/2025	150.00		950.00			
31/07/2025			950.00	3	$((1+3.00\%)^{\frac{3}{360}} - 1) * (950.00)$	0.23
Intereses ganados en el mes de julio 2025				31		1.73

El interés correspondiente al mes de julio es de S/ 1.73

FÓRMULA Y EJEMPLO

CUENTA AHORRITO Y AHORRO JUVENIL - VERSION 03-2026

Página 1

EJEMPLO 2:

Un cliente tiene una cuenta Ahorruto que al 01 de julio del 2025 tenía un saldo de \$ 300.00, habiendo realizado durante el mismo mes las siguientes operaciones:

Fecha	Depósito
15/07/2025	100.00
29/07/2025	250.00

¿Cuánto recibirá de intereses al cierre del mes de julio?, teniendo una TEA de 0.25%.

Reemplazando la fórmula:

Interés días Transcurridos = $((1+0.25\%)^{(n/360)}-1) * k$

Fecha	Depósito	Retiro	Saldo (k)	Días Transcurridos (n)	Fórmula	Interés Ganado
1/07/2025			300.00			
14/07/2025			300.00	14	$((1+0.25\%)^{(14/360)}-1) * (300.00)$	0.03
15/07/2025	100.00		400.00			
28/07/2025			400.00	14	$((1+0.25\%)^{(14/360)}-1) * (400.00)$	0.04
29/07/2025	250.00		650.00			
31/07/2025			650.00	3	$((1+0.25\%)^{(3/360)}-1) * (650.00)$	0.01
Intereses ganados en el mes de julio 2025				31		0.08

El interés correspondiente al mes de julio es de \$ 0.08