

FÓRMULA Y EJEMPLO

CUENTA A PLAZO FIJO AHORROMÁS

CONSIDERACIONES:

- Las tasas de interés de las cuentas de plazo fijo están expresadas en el tarifario en términos porcentuales (%) y en términos de Tasa Efectiva Anual (T.E.A.) en base a un año de 360 días.
- Todas las operaciones están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (I.T.F.) cuyo porcentaje actual es 0.005%.
- Para este producto no se cobra mantenimiento de cuenta, por lo que, el saldo mínimo de equilibrio es de 0 soles.
- Las modalidades de retiro de intereses de un depósito a plazo fijo son: libre, mensual, al final del plazo (capitalizable), al final del plazo (con abono a cuenta de ahorros).
- La tasa de interés, fecha, comisiones y gastos utilizados en los ejemplos son referenciales.
- La TREA (Tasa de Rendimiento Efectiva Anual) es igual a la TEA (Tasa Efectiva Anual)
- La cuenta a plazo fijo AhorroMás tiene como principal característica que permite realizar depósitos durante el plazo pactado, sin embargo, cada uno de los abonos tiene la TEA que le corresponde según tarifario y de acuerdo al monto y plazo.

FÓRMULA:

Cálculo de Interés por Días Transcurridos

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

Donde:

- I** = Intereses
- TEA** = Tasa Efectiva Anual (según tarifario)
- n** = Plazo de vigencia del depósito
- K** = Capital o Depósito efectuado

EJEMPLO 1:

Un cliente abre una cuenta a plazo fijo AhorroMás el 10 de setiembre del 2025, con un depósito de S/ 15,000.00 a un plazo de 181 días, con una tasa efectiva anual de 3.00%, realizando los siguientes depósitos durante el plazo elegido:

- 15 de noviembre del 2025 deposita S/ 1,000.00
- 06 de enero del 2026 deposita de S/ 500.00
- 01 de febrero del 2026 deposita de S/ 25,000.00

Fecha de depósito	Fecha de Corte	Días	TEA	Depósito
			(%)	(S/)
10/09/2025	10/03/2026	181	3.00%	15,000.00
15/11/2025	10/03/2026	115	2.70%	1,000.00
06/01/2026	10/03/2026	63	2.30%	500.00
01/02/2026	10/03/2026	37	2.50%	25,000.00

Reemplazando fórmula:

$$\begin{aligned}
 I &= ((1+3.00\%)^{(181/360)} - 1) * 15,000.00 &= & \mathbf{224.59} \\
 I &= ((1+2.70\%)^{(115/360)} - 1) * 1,000.00 &= & \mathbf{8.55} \\
 I &= ((1+2.30\%)^{(63/360)} - 1) * 500.00 &= & \mathbf{1.99} \\
 I &= ((1+2.50\%)^{(37/360)} - 1) * 25,000.00 &= & \mathbf{63.53}
 \end{aligned}$$

INTERÉS A RECIBIR	= S/ 298.65
--------------------------	--------------------

- Cuenta a plazo fijo AhorroMás con cancelación anticipada**

Si el cliente decide retirar el capital antes de la fecha de vencimiento, se calcularán los intereses a la fecha en que se acerque a cancelar, pero aplicando el tarifario de Ahorro Corriente vigente.

Esta tasa de interés de una Cuenta de Ahorros se aplicará a cualquier depósito que hubiera efectuado, aquí un ejemplo:

EJEMPLO 2:

Un cliente abre una cuenta a plazo fijo AhorroMás el 15 de noviembre del 2025 mediante un depósito de S/ 13,500.00 a un plazo de 270 días, con una tasa efectiva anual de 3.00%. Asimismo, realiza un depósito de S/ 7,000.00 el 05 de marzo del 2025, teniendo como fecha de vencimiento el 12 de agosto del 2026.

Fecha de depósito	Fecha de Corte	Días	TEA	Depósito
			(%)	(S/)
15/11/2025	12/08/2026	270	3.00%	13,500.00
5/03/2025	12/08/2026	160	2.70%	7,000.00

Sin embargo; el 23 de abril del 2026 el cliente necesita su dinero y realiza la cancelación anticipada de su cuenta, por lo cual, el interés será calculado la tasa efectiva anual de una cuenta de ahorro corriente.

¿Cuánto recibirá el cliente de intereses por sus depósitos?

Fecha de depósito	Fecha de Corte	Días	TEA	Depósito
			(%)	(S/)
15/11/2025	23/04/2026	159	0.20%	13,500.00

5/03/2026	23/04/2026	49	0.20%	7,000.00
-----------	------------	----	-------	----------

Reemplazando fórmula, aplicando la TEA de ahorro corriente que corresponde de acuerdo al tarifario (TEA 0.20%), tenemos:

$$I = ((1+0.20\%)^{(159/360)} - 1) * 13,500.00 = 11.92$$

$$I = ((1+0.20\%)^{(49/360)} - 1) * 7,000.00 = 1.90$$

INTERÉS A RECIBIR	=	13.82
--------------------------	----------	--------------

EJEMPLO 3:

Un cliente abre una cuenta a plazo fijo AhorroMás el 01 de julio del 2025, con un depósito de \$ 10,000.00 a un plazo de 360 días, con una tasa efectiva anual de 0.15%, sin realizar movimientos durante el plazo elegido:

Reemplazando fórmula:

$$I = ((1+0.15\%)^{(360/360)} - 1) * 10,000.00 = \$ 15.00$$

INTERÉS A RECIBIR	=	\$ 15.00
--------------------------	----------	-----------------