

FÓRMULA Y EJEMPLOS

CUENTA MEGA AHORRO

FÓRMULA:

$$I = ((1+TEA)^{(n/360)}-1)*K$$

Donde:

I = Interés generado

TEA = Tasa Efectiva Anual (tarifario variable según saldo promedio mensual)

n = Días transcurridos

K = Capital

Consideraciones:

Los movimientos están sujetos al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF).

- o El cálculo del interés es diario y su capitalización es mensual.
- o El interés generado se redondea a dos decimales.
- o La TEA a aplicar puede variar según el saldo promedio mensual en la cuenta.

EJEMPLOS:

1) Caso 1: Modalidad de Ahorro Libre en soles

Un cliente apertura una cuenta de ahorros el 17/12/2019 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 2020.

FECHA	DEPÓSITO	RETIRO
17/12/2019	200.00	
18/12/2019	7,000.00	
23/12/2019		-500.00
02/01/2020	1,000.00	
30/01/2020		-500.00



Intereses generados al cierre de febrero 2020

	ES ⁻	TADO DE CUE	NTA		C/	ÁLCUL	O DE INTERÉS		
FECHA	OPERACIÓN	DEPÓSITO	RETIRO	ITF	SALDO	INTERÉS GENERADO	TEA	DÍAS	FÓRMULA
17/12/2019	APERTURA	200.00			200.00	0.01	2.50%	1	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} \right) - 1 \right) \times 200.00$
18/12/2019	DEPÓSITO	7,000.00		-0.35	7,199.65	2.47	2.50%	5	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{5}{360}} \right) - 1 \right) \times 7,199.65$
23/12/2019	RETIRO		-500.00		6,699.65	4.14	2.50%	9	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{9}{360}} \right) - 1 \right) \times 6,699.65$
31/12/2019	INTERESES DIC.19	6.62			6,706.27	0.46	2.50%	1	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{1}{360}} \right) - 1 \right) \times 6,706.27$
02/01/2020	DEPÓSITO	1,000.00		-0.05	7,706.22	14.81	2.50%	28	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{28}{360}} \right) - 1 \right) \times 7,706.22$
30/01/2020	RETIRO		-500.00		7,206.22	0.99	2.50%	2	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{2}{360}} \right) - 1 \right) \times 7,206.22$
31/01/2020	INTERESES ENE.20	16.26			7,222.48	14.38	2.50%	29	$I = \left(\left((1 + 2.50\%)^{\frac{29}{360}} \right) - 1 \right) \times 7,222.48$
29/02/2020	INTERESES FEB.20	14.38			7,236.86				

INTERÉS GENERADO AL CIERRE DE FEBRERO 2020

2) 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 Mega Ahorro en soles o dólares, abonándose la diferencia al cierre del último mes.

37.26

FECHA	DEPÓSITO
10/03/2020	200.00
15/03/2020	100.00
15/04/2020	100.00
15/05/2020	100.00
15/06/2020	100.00
15/07/2020	100.00
15/08/2020	100.00
15/09/2020	100.00
15/10/2020	100.00
15/11/2020	100.00



FECHA	DEPÓSITO					
15/12/2020	100.00					
15/01/2021	100.00					
15/02/2021	100.00					
15/03/2021	100.00					

Intereses generados durante el compromiso de depósitos

	ESTADO	DE CUENT		C	ÁLCU	LO DE INTERÉS			
FECHA	OPERACIÓN	SALDO INICIAL	ABONO	CARGO	SALDO FINAL	INTERÉS GENERADO	TEA	DÍAS	FÓRMULA
10/03/2020	APERTURA		200.00		200.00	0.18	1.50%	22	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{22}{360}} \right) - 1 \right) \times 200.00$
31/03/2020	CAP. INTERESES MAR-20	200.00	0.18		200.18	0.12	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 200.18$
15/04/2020	DEPÓSITO	200.18	100.00		300.18	0.20	1.50%	16	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 300.18$
30/04/2020	CAP. INTERESES ABR-20	300.18	0.32		300.50	0.17	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 300.50$
15/05/2020	DEPÓSITO	300.50	100.00		400.50	0.28	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 400.50$
31/05/2020	CAP. INTERESES MAY-20	400.50	0.45		400.95	0.23	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 400.95$
15/06/2020	DEPÓSITO	400.95	100.00		500.95	0.33	1.50%	16	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 500.95$
30/06/2020	CAP. INTERESES JUN-20	500.95	0.56		501.51	0.29	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 501.51$
15/07/2020	DEPÓSITO	501.51	100.00		601.51	0.42	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 601.51$
31/07/2020	CAP. INTERESES JUL-20	601.51	0.71		602.22	0.35	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 602.22$
15/08/2020	DEPÓSITO	602.22	100.00		702.22	0.49	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 702.22$
31/08/2020	CAP. INTERESES AGO-20	702.22	0.84		703.06	0.41	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 703.06$
15/09/2020	DEPÓSITO	703.06	100.00		803.06	0.53	1.50%	16	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 803.06$
30/09/2020	CAP. INTERESES SEP-20	803.06	0.94		804.00	0.47	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 804.00$
15/10/2020	DEPÓSITO	804.00	100.00		904.00	0.64	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 904.00$
31/10/2020	CAP. INTERESES OCT-20	904.00	1.11		905.11	0.52	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 905.11$
15/11/2020	DEPÓSITO	905.11	100.00		1,005.11	0.67	1.50%	16	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,005.11$
30/11/2020	CAP. INTERESES NOV-20	1,005.11	1.19		1,006.30	0.58	1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,006.30$
15/12/2020	DEPÓSITO	1,006.30	100.00		1,106.30	0.78	1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,106.30$

FÓRMULA Y EJEMPLO CUENTA DE MEGA AHORRO - VERSION 03-2021



31/12/2020	CAP. INTERESES DIC-20	1,106.30	1.36	1,107.66	0.64 1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,107.66$
15/01/2021	DEPÓSITO	1,107.66	100.00	1,207.66	0.85 1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,207.66$
31/01/2021	CAP. INTERESES ENE-21	1,207.66	1.49	1,209.15	0.70 1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,209.15$
15/02/2021	DEPÓSITO	1,209.15	100.00	1,309.15	0.76 1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,309.15$
28/02/2021	CAP. INTERESES FEB-21	1,309.15	1.46	1,310.61	0.76 1.50%	14	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,310.61$
15/03/2021	DEPÓSITO	1,310.61	100.00	1,410.61	0.99 1.50%	17	$I = \left(\left((1 + 1.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,410.61$
31/03/2021	CAP. INTERESES MAR-21	1,410.61	1.75	1,412.36			
31/03/2021	ABONO COMPROMISO	1,412.36	24.58	1,436.94			(B – A)

INTERÉS GENERADO DURANTE EL COMPROMISO DE DEPÓSITOS 12.36 (A) Sumatoria interés



Intereses calculados por cumplimiento del compromiso de depósitos

	ESTADO D	E CUENT	Α			CÁL	CULO	DE INTERÉS		
FECHA	OPERACIÓN	SALDO INICIAL	ABONO	CARGO	SALDO FINAL	INTERÉS GENERAL		TEA	DÍAS	FÓRMULA
10/03/2020	APERTURA		200.00		200.00		0.54	4.50%	22	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{22}{360}} \right) - 1 \right) \times 200.00$
31/03/2020	CAP. INTERESES MAR-20	200.00	0.54		200.54		0.34	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 200.54$
15/04/2020	DEPÓSITO	200.54	100.00		300.54		0.59	4.50%	16	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 300.54$
30/04/2020	CAP. INTERESES ABR-20	300.54	0.93		301.47		0.52	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 301.47$
15/05/2020	DEPÓSITO	301.47	100.00		401.47		0.84	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 401.47$
31/05/2020	CAP. INTERESES MAY-20	401.47	1.36		402.83		0.69	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 402.83$
15/06/2020	DEPÓSITO	402.83	100.00		502.83		0.98	4.50%	16	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 502.83$
30/06/2020	CAP. INTERESES JUN-20	502.83	1.67		504.50		0.86	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 504.50$
15/07/2020	DEPÓSITO	504.50	100.00		604.50		1.26	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 604.50$
31/07/2020	CAP. INTERESES JUL-20	604.50	2.12		606.62		1.04	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 606.62$
15/08/2020	DEPÓSITO	606.62	100.00		706.62		1.47	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 706.62$
31/08/2020	CAP. INTERESES AGO-20	706.62	2.51		709.13		1.21	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 709.13$
15/09/2020	DEPÓSITO	709.13	100.00		809.13		1.58	4.50%	16	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 809.13$
30/09/2020	CAP. INTERESES SEP-20	809.13	2.79		811.92		1.39	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 811.92$
15/10/2020	DEPÓSITO	811.92	100.00		911.92		1.90	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 911.92$
31/10/2020	CAP. INTERESES OCT-20	911.92	3.29		915.21		1.57	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 915.21$
15/11/2020	DEPÓSITO	915.21	100.00		1,015.2		1.99	4.50%	16	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{16}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,015.21$
30/11/2020	CAP. INTERESES NOV-20	1,015.21	3.56		1,018.7		1.75	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,018.77$
15/12/2020	DEPÓSITO	1,018.77	100.00		1,118.7 7		2.33	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{1}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,118.77$
31/12/2020	CAP. INTERESES DIC-20	1,118.77	4.08		1,122.8		1.92	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{3500}} \right) - 1 \right) \times 1,122.85$
15/01/2021	DEPÓSITO	1,122.85	100.00		1,222.8		2.54	4.50%	17	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{1}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,222.85$
31/01/2021	CAP. INTERESES ENE-21	1,222.85	4.46		1,227.3		2.10	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{17}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,222.85$ $I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,227.31$ $I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,327.31$ $I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,327.31$
15/02/2021	DEPÓSITO	1,227.31	100.00		1,327.3		2.27	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) $ $\times 1,327.31$
28/02/2021	CAP. INTERESES FEB-21	1,327.31	4.37		1,331.6		2.28	4.50%	14	$I = \left(\left((1 + 4.50\%)^{\frac{14}{360}} \right) - 1 \right) \times 1,331.68$

FÓRMULA Y EJEMPLO CUENTA DE MEGA AHORRO - VERSION 03-2021

Página 5

"LA EMPRESA TIENE LA OBLIGACIÓN DE DIFUNDIR INFORMACIÓN DE CONFORMIDAD CON LA LEY 28587 Y SUS MODIFICATORIAS, ASÍ COMO EL REGLAMENTO DE GESTIÓN DE CONDUCTA DE MERCADO DEL SISTEMA FINANCIERO, APROBADO MEDIANTE RESOLUCIÓN SBS № 3274-2017."



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