



PROCEDIMIENTO PARA EL CÁLCULO DE INTERESES [PRODUCTOS A PLAZO FIJO]

El presente documento, tiene como objetivo brindarle información respecto a las fórmulas, ejemplos y procedimiento para el correcto cálculo de los intereses, comisiones y gastos que aplica la Caja Credinka.

Características generales:

- La base anual para el cálculo es de 360 días.
- Cálculo de Interés al vencimiento.
- Cálculo con Tasa efectiva Anual (TEA) de acuerdo al tarifario vigente.

Cálculo de Interés para un periodo “t”

Factor:

$$f(t) = \left[\left(1 + \frac{tea}{100} \right)^{\left(\frac{t}{360} \right)} - 1 \right]$$

Monto del Interés:

$$i(t) = k \times f(t)$$

Donde:

- t = Es el periodo en días, para el cálculo de interés.
- k = Es el Saldo de la cuenta.
- tea = Es la tasa efectiva anual (TEA).
- $f(t)$ = Es la fórmula para hallar el factor de interés en un periodo “t”.
- $i(t)$ = Es la fórmula para hallar el Monto de interés.



EJEMPLOS DE APLICACIÓN PARA EL CÁLCULO DE INTERÉS.

Ejemplo1:

Depósito a Plazo Fijo con pago de interés al Vencimiento.

Moneda : Moneda Nacional.
Saldo Inicial de la Cuenta : S/. 1,000.00
Tasa de Interés (TEA) : 7.25%
Fecha de Apertura : 01/04/2010.
Plazo Pactado : 360 días

FECHAS	PERIODO	SALDO CTA	TEA	INTERES
01/04/2010 al 27/03/2011	360 días	1,000.00	7.25%	72.50
Total de interés a pagar:				72.50

Factor de Interés para (360 días)

$$: f(360) = \left[\left(1 + \frac{7.25}{100} \right)^{\left(\frac{360}{360} \right)} - 1 \right]$$
$$= 0.072500000$$

Monto del Interés (360 días)

$$: i(360) = 1,000.00 \times 0.072500000$$
$$= 72.50$$

Cálculo de Interés por cancelación anticipada.

Si el depósito a plazo fijo es cancelado antes del plazo pactado, se efectuará el pago de interés de acuerdo al tarifario vigente para ahorro corriente, calculado desde la fecha de apertura hasta el día de la cancelación.



EJEMPLOS DE APLICACIÓN PARA EL CÁLCULO DE INTERÉS.

Ejemplo2:

Depósito a Plazo Fijo con pago de interés Mensual.

Moneda : Moneda Nacional.
Saldo Inicial de la Cuenta : S/. 1,000.00
Tasa de Interés (TEA) : 7.25%
Fecha de Apertura : 01/04/2010.
Plazo total Pactado : 360 días

Nº	FECHAS	PERIODO	SALDO CTA	TEA	INTERES
1	01/05/2010	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
2	31/05/2010	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
3	30/06/2010	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
4	30/07/2010	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
5	29/08/2010	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
6	28/09/2010	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
7	28/10/2010	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
8	27/11/2010	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
9	27/12/2010	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
10	26/01/2011	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
11	25/02/2011	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
12	27/03/2011	30 días	1,000.00	7.25%	5.85
Total de interés a pagar:					70.20

Factor de Interés para (30 días)

$$: f(30) = \left[\left(1 + \frac{7.25}{100} \right)^{\left(\frac{30}{360} \right)} - 1 \right]$$
$$= 0.005849741$$

Monto del Interés (30 días)

$$: i(30) = 1,000.00 \times 0.005849741$$
$$= 5.85$$

Cálculo de Interés por cancelación anticipada.

Si el depósito a plazo fijo es cancelado antes del plazo total pactado, se efectuará el pago de interés de acuerdo al tarifario vigente para ahorro corriente, calculado desde la fecha de apertura hasta el día de la cancelación, así mismo en el momento de la cancelación se descontarán los intereses que hayan sido pagados mensualmente.



ASPECTOS IMPORTANTES DE LOS PRODUCTOS A TOMAR EN CUENTA

- El factor se calcula a 9 dígitos, mientras que para efectuar el pago se redondea a 2 dígitos.
- El pago del interés se efectuará un día después del vencimiento del plazo, para el caso de pago de interés Mensual se efectuará al día siguiente de cada fecha según cronograma.
- Las transacciones están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), el cual para el año 2010 es de 0.05% de acuerdo a ley, salvo las excepciones de acuerdo a la normatividad vigente.
- Las Comisiones y gastos para operaciones pasivas, no requieren de fórmula, ya que se rige de acuerdo al importe establecido en el tarifario.
- Para mayor información respecto a nuestros productos y servicios, tasas de interés, comisiones y gastos, consulte el tarifario en nuestra página web: www.credinka.net, o visite nuestras oficinas (Plataforma de Atención al Cliente)
- Ésta información es difundida de conformidad con 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 y sus modificatorias.