

“La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587, sus modificaciones y Reglamento respectivo.

## DEPOSITOS CTS: Cálculo de Intereses

**Nota de Interés:** Las tasas y sus rangos de aplicación, comisiones, gastos e ITF (Impuesto a las Transacciones Financieras) del presente documento son referenciales y pueden variar en función al comportamiento del mercado y/o disposiciones en materia tributaria. Consulte el tarifario del producto para mayor información.

### Consideraciones

- Las tasas de interés de los depósitos CTS de CrediScotia están expresadas en el tarifario en términos porcentuales (%) y en términos de Tasa Efectiva Anual (TEA) en base a 360 días.
- El cálculo se realiza de forma diaria (capitalización diaria) dependiendo del saldo de final del día de la cuenta CTS.
- La tasa de interés aplica de forma fija; es decir, para cualquier monto. El cálculo de intereses se aplica a la totalidad del saldo en la cuenta.
- El saldo para calcular los intereses considera la suma de la parte disponible y la parte intangible.
- Los intereses se pagan el último día del mes.
- El cálculo de intereses utiliza la fórmula de interés compuesto.
- Los intereses se calculan a cuatro (4) decimales, pero se truncan a dos (2) para el abono en cuenta; es decir, los intereses abonados son solo a dos decimales sin redondeo.
- Para mayor información, consulte las tarifas en nuestra página web [www.crediscotia.com.pe](http://www.crediscotia.com.pe)
- Las transacciones financieras están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), cuyo porcentaje actual es 0.005%.

### Fórmula

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{Suma de } (I_{\text{día1}} + I_{\text{día2}} + I_{\text{día3}} + I_{\text{día x}} + \dots + I_{\text{día 30}} + I_{\text{día 31}})$$

### Cálculo de intereses de un (1) día

Fórmula:

$$I_{\text{día x}} = i \times S$$

Donde:

I = Intereses del día x

i = Factor de la tasa de interés

S = Saldo al final del día, incluye los intereses del día anterior (T-1)

### Cálculo del factor de tasa de interés

$$i = \left( 1 + \frac{T.E.A}{100} \right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

### Cálculo del factor de tasa de rendimiento efectiva anual (TREA)

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

Dónde:

MF<sub>T</sub> = Monto final en el último período

M1<sub>1</sub> = Monto inicial en el primer período

P = Número de períodos en un año

T = Último período

### Ejemplo 1:

Supuestos Cuenta CTS:

Saldo:	Del día 1 al día 30 del mes (cuenta sin movimiento)
Intangible:	S/ 10,000.00
Disponible:	S/ 8,000.00
	<hr/>
Total:	S/ 18,000.00

Plazo: 360 días  
Tasa Efectiva Anual: 5.50%

#### Paso 1: Cálculo del factor de tasa de interés (i)

T.E.A = 5.50%

$$i = \left(1 + \frac{T.E.A}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

$$i = \left(1 + \frac{5.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor de tasa de interés  $i = 0.00014873541$

#### Paso 2: Cálculo de los intereses de un día

I de un día =  $i \times \text{Saldo}$

I de un día =  $0.00014873541 \times 18,000.00$

I de un día = S/ 2.6772

#### Paso 3: Cálculo de los intereses del mes

$$I_{\text{TOTAL}} = (I_{\text{día1}} + I_{\text{día2}} + I_{\text{día3}} + I_{\text{día4}} + \dots + I_{\text{día30}})$$

En este caso como el saldo no varía día a día los intereses diarios son iguales los 30 días

$$I_{\text{TOTAL}} = (2.6772 + 2.6772 + \dots + 2.6772)$$

**$I_{\text{TOTAL}} = \text{S/ } 80.32$  (se pagan a fin de mes con dos decimales)**

Al final del mes el cliente tiene: S/ 18,000.00 correspondiente a capital y S/ 80.32 correspondientes a intereses, según el siguiente detalle:

Intangible:	S/ 10,000.00
Disponible:	S/ 8,080.32

### Ejemplo 2:

Supuestos:

- Saldo: del día 1 al día 31 del mes cuenta con movimientos.
- La cuenta CTS inicia el mes con S/ 20,000.00 entre saldo disponible más saldo intangible.
- El día 8 recibe un abono de S/ 2,000.00.
- El día 16 se realiza un retiro de S/ 3,000.00
- El día 25 se realiza otro retiro de S/ 2.000.00.
- Tasa Efectiva Anual: 5.50%

	<u>Intangible</u>	<u>Disponible</u>	<u>Saldo Final</u>
<u>Saldo:</u> Del día 1 al día 7:	S/ 16,000.00	S/ 4,000.00	S/ 20,000.00
Del día 8 al día 15:	S/ 16,000.00	S/ 6,000.00	S/ 22,000.00
Del día 16 al día 24:	S/ 16,000.00	S/ 3,000.00	S/ 19,000.00
Del día 25 al día 31:	S/ 16,000.00	S/ 1,000.00	S/ 17,000.00

**Paso 1:** Calcular el factor de tasa de interés (i)

T.E.A = 5.50%

$$i = \left(1 + \frac{T.E.A}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

$$i = \left(1 + \frac{5.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor de tasa de interés  $i = 0.00014873541$

**Paso 2:** Cálculo de los intereses según el saldo final de la cuenta CTS

- Para el periodo del día 1 al día 7 (7 días)

$$I_1 = S \times i$$

$$I_1 = 20,000 \times 0.00014873541$$

$$I_1 = 2.9747082$$

$$I_{TOTAL} = (I_1 + I_2 + I_3 + I_4 + I_5 + I_6 + I_7)$$

$$I_{1-7} = (2.9747 + 2.9747 + \dots + 2.9747)$$

$$I_{1-7} = \text{S/ 20.8230 (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

- Para el periodo del día 8 al día 15 (8 días)

$$I_8 = S \times i$$

$$I_8 = 22,000 \times 0.00014873541$$

$$I_8 = 3.27217902$$

$$I_{TOTAL} = (I_8 + I_9 + I_{10} + I_{11} + I_{12} + I_{13} + I_{14} + I_{15})$$

$$I_{8-15} = (3.2721 + 3.2721 + \dots + 3.2721)$$

$$I_{8-15} = \text{S/ 26.1774 (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

- Para el periodo del día 16 al día 24 (9 días)

$$I_{16} = S \times i$$

$$I_{16} = 19,000 \times 0.00014873541$$

$$I_{16} = 2.82597279$$

$$I_{TOTAL} = (I_{16} + I_{17} + I_{18} + I_{19} + I_{20} + I_{21} + I_{22} + I_{23} + I_{24})$$

$$I_{16-24} = (2.8260 + 2.8260 + \dots + 2.8260)$$

$$I_{16-24} = \text{S/ 25.4338 (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

- Para el periodo del día 25 al día 31 (7 días)

$$I_{25} = S \times i$$

$$I_{25} = 17,000 \times 0.00014873541$$

$$I_{25} = 2.52850197$$

$$I_{TOTAL} = (I_{25} + I_{26} + I_{27} + I_{28} + I_{29} + I_{30} + I_{31})$$
$$I_{25-31} = (2.5285 + 2.5285 + \dots + 2.5285)$$
$$I_{25-31} = \mathbf{S/ 17.6995 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}}$$

**Paso 3:** Cálculo de los interés del mes

$$I_{TOTAL} = (I_{\text{día 1- 7}} + I_{\text{día 8- 15}} + I_{\text{día 16- 24}} + I_{\text{día 25- 31}})$$
$$I_{TOTAL} = (\mathbf{S/ 20.8230} + \mathbf{S/ 26.1774} + \mathbf{S/ 25.4338} + \mathbf{S/ 17.6995})$$
$$I_{TOTAL} = \mathbf{S/ 90.13 \text{ (se pagan a fin de mes, con dos decimales)}}$$

Al final del mes el cliente tiene: S/ 17,000.00 correspondientes al capital y S/ 90.13 correspondientes a intereses.