

“La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587 y el Reglamento de Transparencia de Información y Disposiciones Aplicables a la contratación con Usuarios del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 1765-2005”.

## CUENTAS DE AHORROS: 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:

- Los productos a los que aplica la fórmula para el cálculo de intereses son todos los productos de cuentas de ahorros: *Cuenta Móvil, Cuenta Cero Mantenimiento, Cuenta Pago de Haberes, Cuenta de Ahorros (personas jurídicas), Cuenta Ahorro Hipotecario, Cuenta Ahorro Meta y Cuenta Pago Pensiones.*
- Las tasas de interés de las cuentas de ahorros de Scotiabank 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.
- El cálculo de los intereses se realiza de forma diaria (capitalización diaria) dependiendo del saldo de final del día de la cuenta de ahorros.
- Si las tasas de interés se aplican por rango de saldos (tasa escalonada), el cálculo de intereses se aplica en forma marginal.
- Los intereses se pagan el último día del mes.
- El cálculo de intereses utiliza la fórmula de interés compuesto.
- Las diversas modalidades de cuentas están afectas a comisiones. Para mayor información, consulte las tarifas en nuestra página web [www.scotiabank.com.pe](http://www.scotiabank.com.pe)
- Las transacciones financieras están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) cuyo porcentaje actual es 0.005%.

### Fórmula:

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

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

$$\text{Fórmula: } I_{\text{día x}} = i \times S$$

donde:

I = Intereses del día x

i = Factor diario de tasa de interés

S = Saldo de la cuenta al final del día.

Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior (capitalización diaria al día T-1)

n = Número de días.

De lunes a viernes es un (1) día. Los sábados y vísperas de días no laborables, es la cantidad de días no laborables + 1

### Cálculo del factor diario de la tasa de interés

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

Los intereses se calculan a cuatro (4) decimales, pero se truncan a dos (2), salvo para el producto de ahorros Cuenta Cero Mantenimiento, para el que se almacenan a cuatro dígitos. Se abonan truncados a dos (2) dígitos.

Luego de efectuar el cálculo del factor (i) se multiplica por el saldo de la cuenta, obteniéndose como resultado el interés a pagar.

**Cálculo del interés diario, tasa única** (Cuenta Móvil, Ahorro Meta, Ahorro Hipotecario, Cuenta Cero Mantenimiento y Pago de Pensiones (Solo en el caso de Dólares)).

Fórmula:

$$I_{\text{día } x} = \left[ \left( 1 + \frac{T.E.A.x}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] x S_x$$

**Cálculo del interés diario, tasa escalonada por rango de saldos** Cuenta Pago de Haberes, Cuenta Cero Mantenimiento y Pago de Pensiones (Solo en el caso de Soles).

Fórmula:

$$I_{\text{día } x} = \left[ \left[ \left( 1 + \frac{T.E.A.1}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] x S_1 + \left[ \left( 1 + \frac{T.E.A.2}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] x S_2 + \dots + \left[ \left( 1 + \frac{T.E.A.x}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] x S_x \right]$$

donde:

I = Intereses del día x  
 S = Saldo al final del día del rango x  
 n = Cantidad de días.  
 T.E.A. = Tasa de interés del rango x

### Ejemplo 1: Cuenta Móvil

Supuestos:

Saldo: del día 1 al día 30 del mes cuenta sin movimientos, saldo S/. 1,000.00

Tasa de interés: 0.35% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)



Comisiones: La cuenta cobra mantenimiento de cuenta S/. 8.20 y comisión de tarjeta de débito S/. 3.60.

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[ \left( 1 + \frac{0.35}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.0009705\%$$

Cálculo de los intereses de un día  $I_{\text{de un día}} = 0.00000971 \times 1,000.00 = \text{S}/. 0.00971$

Cálculo de los intereses del mes

$I_{\text{TOTAL}} =$  Suma de (0.009705+ 0.009705+... + 0.009708+ 0.009708)

$I_{\text{TOTAL}} =$  S/. 0.29 (se pagan a fin de mes con dos decimales)

Al final del mes el cliente tiene: S/. 1,000.00 correspondiente a capital y S/. 0.29 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la cuenta	Días	Tasa interés diaria	Total interés Mes	TEA
01 – 30	1000.00	30	0.000971%	0.29	0.35%
<b>Total interés abonado a la cuenta</b>					S/. 0.29
30	Comisión mantenimiento tarjeta de débito			-3.60	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			-8.20	
<b>Saldo Total de la cuenta al final del mes</b>					S/. 988.49

## Ejemplo 2: Cuenta Cero Mantenimiento

Supuestos:

Saldo: del día 1 al día 30 del mes cuenta sin movimientos, saldo S/. 500.00

Tasa de interés: Hasta S/. 9,999.99 0.600% (T.E.A. base 360)  
 De S/.10,000.00 hasta S/.49,999.99 0.800% (T.E.A. base 360)  
 Más S/.49,999.99 1.100% (T.E.A. base 360)

Comisiones: La comisión de mantenimiento mensual de cuenta y de tarjeta de débito no se cobra si el saldo de la cuenta es mayor a S/. 500.00 ó a \$ 100.00

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[ \left( 1 + \frac{0.60}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.0016617\%$$

Cálculo de los intereses de un día  $I_{\text{de un día}} = 0.000016617 \times 500.00 = \text{S}/. 0.0083085$



Cálculo de los intereses del mes

$$I_{TOTAL} = \text{Suma de } (0.0083085 + 0.0083086 + \dots + 0.0083124 + 0.0083125)$$

$$I_{TOTAL} = S/. 0.25 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 500.00 correspondiente a capital y S/. 0.25 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la cuenta	Días	Tasa interés diaria	Total interés Mes	TEA
01 – 30	500.00	30	0.0016617%	0.25	0.60%
<b>Total interés abonado a la cuenta</b>					<b>S/. 0.25</b>
30	Comisión mantenimiento tarjeta de débito			0.00	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			0.00	
<b>Saldo Total de la cuenta al final del mes</b>					<b>S/. 500.25</b>

### Ejemplo 3: Cuenta Cero Mantenimiento

Supuestos:

Saldo: Del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimiento, monto S/. 15,000.00

Tasa de interés: Hasta S/. 9,999.99 0.600% (T.E.A. base 360)  
 De S/. 10,000.00 hasta S/. 49,999.99 0.800% (T.E.A. base 360)  
 Más S/. 49,999.99 1.100% (T.E.A. base 360)

Comisiones: La comisión de mantenimiento mensual de cuenta y de tarjeta de débito no se cobra si el saldo de la cuenta es mayor a S/. 500.00 ó a \$ 100.00

Sobre la base del saldo al cierre del día se aplica una tasa escalonada:

T.E.A.1 de S/. 0.00 a S/. 9,999.99 0.60%  
 T.E.A.2 De S/. 10,000.00 hasta S/. 49,999.99 0.80%

Cálculo del factor diario de la tasa de interés (i) para cada rango de saldo

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left(1 + \frac{0.60}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1 \text{ y } \left(1 + \frac{0.80}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor diario de la tasa de interés rango 1 i = 0.0016617%  
 rango 2 i = 0.0022134%

Cálculo de los intereses de un día



$$I_{\text{de un día}} = 0.000016617 \times 9,999.99 + 0.0000221 \times 5,000.01$$

$$I_{\text{de un día}} = 0.1661698338 + 0.1106702213 = \text{S/}. 0.2768400551$$

Cálculo de los intereses del mes

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{Suma de } (0.2768403 + 0.2768456 + \dots + 0.2770856 + 0.2770945)$$

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{S/}. 8.31 \quad (\text{se pagan a fin de mes con dos decimales})$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 15,000.00 correspondiente a capital y S/. 8.31 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la cuenta	Días	Tasa interés diaria	Total interés Mes	TEA
01 – 30	15,000.00	30	0.0016617% x los primeros S/. 9,999.99 0.0022134% x los siguientes S/. 5000.01	8.31	0.60% y 0.80%
<b>Total interés abonado a la cuenta</b>					<b>S/}. 8.31</b>
30	Comisión mantenimiento tarjeta de débito		0.00		
30	Comisión mantenimiento de cuenta		0.00		
<b>Saldo Total de la cuenta al final del mes</b>					<b>S/}.15,008.31</b>

#### Ejemplo 4: Cuenta Ahorro Meta

Supuestos:

Saldo: Aportes mensuales de S/}.1, 000.00 durante 6 meses.

Tasa de interés: 0.30% (T.E.A. base 360)

Comisiones: La cuenta no cobra mantenimiento

Cálculo del factor diario de la tasa de interés:

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[ \left( 1 + \frac{0.30}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.0008321\%$$

Cálculo de los intereses de un día  $I_{\text{de un día}} = 0.00008321 \times 1,000.00 = \text{S/}. 0.008321$

Cálculo de los intereses del mes 1 (31 días)

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{Suma de } (0.0083209 + 0.0083210 + \dots + 0.0083229 + 0.0083230)$$

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{S/}. 0.26 \quad (\text{se pagan a fin de mes con dos decimales})$$



Cálculo de los intereses del mes 2 (28 días)

$$I_{TOTAL} = \text{Suma de } (0.0083230 + 0.0083231 + \dots + 0.0083248 + 0.0083249)$$

$$I_{TOTAL} = \text{S/. } 0.47 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

El cálculo de los siguientes meses (mes 3, mes 4 y mes 5) es similar. Para simplificar se ejemplifican solo los 2 primeros meses y el sexto.

Cálculo de los intereses del mes 6 (30 días)

$$I_{TOTAL} = \text{Suma de } (0.0499569 + 0.0499573 + \dots + 0.0499685 + 0.0499689)$$

$$I_{TOTAL} = \text{S/. } 1.50 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 6,000.00 correspondiente a capital y S/. 5.29 correspondiente a intereses.

6 MESES					
Fechas	Saldo en la cuenta	Días (Acumulados)	Tasa interés diaria	Total interés Acumulado	TEA
01.01 - 31.01	1000.26	31	0.0008321%	0.26	0.30%
01.01 - 28.02	2000.72	59	0.0008321%	0.72	0.30%
01.01 - 31.03	3001.50	90	0.0008321%	1.50	0.30%
01.01 - 30.04	4002.50	120	0.0008321%	2.50	0.30%
01.01 - 31.05	5003.79	151	0.0008321%	3.79	0.30%
01.01 - 30.06	6005.29	181	0.0008321%	5.29	0.30%
<b>Total interés abonado a la cuenta</b>					<b>S/. 5.29</b>
<b>Saldo Total de la cuenta al final del mes</b>					<b>S/. 6,005.29</b>