

“La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587

## CUENTA IMPARABLE: 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 la cuenta de Imparable de Financiera Santander Consumer 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 al final del día de la cuenta de ahorros.
- 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.
- 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.santanderconsumer.com.pe](http://www.santanderconsumer.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

Formula:

$$I_{\text{día x}} = i \times S$$

Dónde:

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

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

P = Número de períodos en un año

T = Último período

### Ejemplo 1:

Supuestos:

Tener en cuenta que el sistema no calcula intereses los domingos y feriados. El pago de estos intereses, los calcula en base al saldo al cierre del día útil anterior.

Saldo:

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

#### Tasa de interés:

Hasta S/ 500.00	0.50% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 5,000.00	1.50% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 30,000.00	3.00% (T.E.A base 360)
Hasta S/ 100,000.00	4.00% (T.E.A base 360)
Más de S/ 100,000.00	4.50% (T.E.A base 360)

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

T.E.A.1 Hasta S/.500.00 0.50%

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

T.E.A = 0.50%

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

$$i = \left(1 + \frac{0.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor de tasa de interés  $i = 0.00001385437$

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

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

I de un día =  $0.00001385437 \times 500.00$

I de un día = S/ 0.0069

#### Paso 3: Cálculo de los interés 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

$$I_{\text{TOTAL}} = (0.0069 + 0.0069 + \dots + 0.0069)$$

**$I_{\text{TOTAL}} = \text{S/ } 0.21$  (se pagan a fin de mes con dos decimales)**

Al final del mes el cliente tiene: S/ 500.00 correspondiente a capital y S/ 0.21 correspondientes a intereses, en total S/ 500.21.

**Ejemplo 2:**

Supuestos:

Tener en cuenta que el sistema no calcula intereses los domingos y feriados. El pago de estos intereses, los calcula en base al saldo al cierre del día útil anterior.

- Saldo: del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimientos, saldo US\$ 1,000.00.
- Tasa de interés: **0.15 %** T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo).
- Comisiones: No se cobra mantenimiento de cuenta.

Factor diario de la tasa de interés  $i = \left[ \left( 1 + \frac{0.10}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.00000416355345578$

Cálculo de los intereses de un día  $I_{\text{de un día}} = 0.00000416355345578 \times 1,000.00 = \text{US\$ } 0.0042$

Cálculo de los intereses del mes

$I_{\text{TOTAL}} = \text{Suma de } (0.0042 + 0.0042 + \dots + 0.0042 + 0.0042)$

$I_{\text{TOTAL}} = \text{US\$ } 0.12$  (se pagan a fin de mes con dos decimales)

Al final del mes el cliente tiene: US\$ 1,000.00 correspondiente a capital y US\$ 0.08 correspondiente a intereses.

<b>Total interés abonado a la cuenta</b>	<b>US\$ 0.12</b>
<b>Saldo Total de la cuenta al final del mes</b>	<b>US\$ 1,000.12</b>