

“El BANCO tiene la obligación de difundir esta información de conformidad con la Ley N° 28587 y el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017”

## CUENTA IMPARABLE SANTANDER: 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 Santander 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

M1<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/ 1,000.00

#### Tasa de interés:

Hasta S/ 499.99                    0.50% (T.E.A base 360)

De S/ 500.00 a más                4.75% (T.E.A base 360)

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

T.E.A.                    De S/ 500.00 a más                4.75%

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

T.E.A = 4.75%

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

$$i = \left(1 + \frac{4.75}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor de tasa de interés                i =                0.000128914900

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

I de un día = i x Saldo

I de un día = 0.000128914900 x 1,000.00

I de un día = S/ 0.1289

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

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

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

$I_{TOTAL} = (0.1289 + 0.1289 + \dots + 0.1289)$

**$I_{TOTAL} = S/ 3.87$  (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/ 3.87 correspondientes a intereses, en total S/ 1,003.87

<b>Total interés abonado a la cuenta</b>	<b>S/ 3.87</b>
<b>Saldo Total de la cuenta al final del mes</b>	<b>S/ 1,003.87</b>

**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: **2.50 %** 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  $i = \left[ \left( 1 + \frac{2.50}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.00006859294291716$

Cálculo de los intereses de un día  $I_{\text{de un día}} = 0.00006859294291716 \times 1,000.00 = \text{US\$ } 0.0686$

Cálculo de los intereses del mes

$I_{\text{TOTAL}} = \text{Suma de } (0.0686 + 0.0686 + \dots + 0.0686 + 0.0686)$   
 $I_{\text{TOTAL}} = \text{US\$ } 2.06$  (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\$ 2.06 correspondiente a intereses.

<b>Total interés abonado a la cuenta</b>	<b>US\$ 2.06</b>
<b>Saldo Total de la cuenta al final del mes</b>	<b>US\$ 1,002.06</b>