Santander Consumer

"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".

CUENTAS DE AHORRO: 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 se aplica la fórmula para el cálculo de intereses son los siguientes productos de cuentas de ahorros: **Cuenta Libre Santander, Cuenta Ahorro Personas Jurídicas y Cuenta Básica Express.**
- Las tasas de interés de las cuentas de ahorro de Santander Consumer Bank 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 al 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.
- 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.
- Las diversas modalidades de cuentas están afectas a comisiones. Para mayor información, consulte las tarifas en nuestra página web www.santanderconsumer.com.pe
- Las transacciones financieras están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), cuya tasa actual es 0.005%.

Fórmula

$$I_{TOTAL} = \textbf{Suma de } (I_{día\,1} + I_{día\,2} + I_{día\,3} + I_{día\,x} + \ldots + I_{día\,30} + I_{día\,31})$$

Cálculo de intereses de un (1) día

Fórmula:

$$I_{día\,x} = i \times S$$

Donde:

$I\ día\ x$ = Interés del día x

i = Factor de la 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 T-1)

Cálculo del factor diario de la tasa de interés

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

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

Santander Consumer

Cálculo del interés diario, tasa única

Fórmula

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

Donde:

$I_{día\ x}$	=	Intereses del día x
S	=	Saldo de la cuenta al final de 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	=	Cantidad de días

Cálculo del interés diario, tasa escalonada por rango de saldos
Fórmula:

$$I_{día\ x} = \left[\left(1 + \frac{T.E.A._1}{100}\right)^{\frac{n}{360}} - 1\right] \times S_1 + \left[\left(1 + \frac{T.E.A._2}{100}\right)^{\frac{n}{360}} - 1\right] \times S_2 + \cdots + \left[\left(1 + \frac{T.E.A._x}{100}\right)^{\frac{n}{360}} - 1\right] \times S_x$$

Donde:

$I_{día\ x}$	=	Intereses del día x
S_x	=	Saldo al final del día del rango x
n	=	Cantidad de días
$T.E.A._x$	=	Tasa de interés del rango x

Ejemplo 1: Cuenta Libre Santander
Supuestos:

Saldo:	Del día 1 al día 30 del mes (cuenta sin movimiento) S/ 1,000.00
Tasa de Interés:	0.00% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)
Comisiones:	No se cobra mantenimiento de cuenta.

Paso 1: Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.00}{100}\right)^{\frac{1}{360}}\right] - 1 = 0.0000$$

Paso 2: Cálculo de los intereses de un día

$$I_{de\ un\ día} = (0.0000 \times 1{,}000.00) = S/\ 0.0000$$

Paso 3: Cálculo de los intereses del mes

$$I_{TOTAL} = Suma\ de\ (0.00 + 0.00 + \cdots + 0.00 + 0.00)$$

$$\boldsymbol{I_{TOTAL} = S/\ 0.00}$$ (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/ 0.00 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	**Saldo en la cuenta**	**Días**	**Tasa interés diaria**	**Total interés del mes**	**TEA**
01 - 30	1,000.00	30	0.0000%	0.00	0.00%

Total interés abonado a la cuenta	S/ 0.00
Saldo Total de la cuenta al final del mes	S/ 1,000.00

Ejemplo 2: Cuenta Básica Express

Supuestos:

Saldo: Del día 1 al día 30 del mes (cuenta sin movimiento)
S/ 1,000.00

Tasa de Interés: 1.50% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)

Comisiones: No se cobra mantenimiento de cuenta.

Paso 1: Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1 + \frac{1.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}}\right] - 1 = 0.0000413581$$

Paso 2: Cálculo de los intereses de un día

$$I_{de\ un\ día} = (0.0000413581 \times 1{,}000.00) = \text{S/ } 0.0413$$

Cálculo de los intereses del mes

$$I_{TOTAL} = \text{Suma de } (0.0414 + 0.0414 + \cdots + 0.0414 + 0.0414)$$

$$\boldsymbol{I_{TOTAL} = S/\ 1.24}$$ (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/ 1.24 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	**Saldo en la cuenta**	**Días**	**Tasa interés diaria**	**Total interés del mes**	**TEA**
01 - 30	1,000.00	30	0.004136%	1.24	1.50%

Total interés abonado a la cuenta	S/ 1.24
Saldo Total de la cuenta al final del mes	S/ 1,001.24

Ejemplo 3: Cuenta de Ahorro Persona Jurídica

Supuestos:

Saldo: Del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimientos, saldo US$ 3,000.00

Santander Consumer

Tasa de Interés:	De US$ 0.00 a US$ 1,500.00	0.00% (T.E.A. base 360)
	De US$ 1,500.00 a US$ 25,000.00	0.05% (T.E.A. base 360)
	Más de US$ 25,000.00	0.07% (T.E.A. base 360)

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

$T.E.A._{.1}$	De US$ 0.00 a US$ 1,500.00	0.00%
$T.E.A._{.2}$	De US$ 1,500.00 a US$ 25,000.00	0.05%

Solo se consideran las dos primeras tasas, ya que el saldo de la cuenta se encuentra entre estos dos rangos.

Paso 1: Cálculo del factor diario de la tasa de interés (i) para cada rango de saldo

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1+\frac{0.00}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1\right] y \left[\left(1+\frac{0.05}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1\right]$$

Rango 1 $i = 0.0000$
Rango 2 $i = 0.00000139$

Paso 2: Cálculo de los intereses de un día

$$I_{de\ un\ día} = (0.0000 \times 1{,}500.00) + (0.00000139 \times 1{,}500.00)$$

$$I_{de\ un\ día} = 0.0000 + (0.00000139 \times 1{,}500.00) = US\$\ 0.002183$$

Paso 3: Cálculo de los intereses del mes

$$I_{TOTAL} = (0.002183 + 0.002183 + \cdots + 0.002183 + 0.002183)$$

$$\boldsymbol{I_{TOTAL} = US\$\ 0.06}$$ (Se pagan a fin de mes con dos decimales)

Al final del mes el cliente tiene: US$ 3,000.00 correspondiente a capital y US$ 0.24 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	**Saldo en la cuenta**	**Días**	**Tasa interés diaria**	**Total interés del mes**	**TEA**
01 - 30	3,000.00	30	0.0000% por los primeros US$ 1,500.00	0.06	0.00%
			0.00014% por los siguientes US$ 1,500.00		0.05%

Total interés abonado a la cuenta	US$ 0.06
Saldo Total de la cuenta al final del mes	US$ 3,000.06