

FÓRMULA

Cuota de apertura: es el monto con el cual se abre la cuenta de plan ahorro junta.

Saldo meta: Es el importe que se haya de la diferencia entre el monto meta y el monto de apertura

Cuota fija mensual: Es el importe que resulta de la división del saldo meta entre el plazo (número de meses) que los clientes se obligan a abonar mensualmente en su cuenta de ahorros.

Monto meta - Cuota de apertura = Saldo meta

Cuota fija mensual = Saldo meta / Plazo (número de meses)

Monto meta: Es el importe total que el cliente desea acumular en un determinado plazo.

Plazo: Tiempo en meses pactado para el Ahorro Junta.

Monto meta + intereses: Es el importe total que los clientes reciben al final del plazo elegido. Esta constituido por el monto meta de ahorro más los intereses que sus depósitos han generado.

$$I = i \times D$$

I: intereses

i: factor en función a la tasa de interés y a la duración del mes vigente.

D: monto mensual de los saldos afectos a remuneración. Promedio o saldo promedio que resulta de la división de la suma total del saldo por días entre el número de días.

$$i = (1 + \text{tasa premio}) ^ {(\text{número de días} / 360)} - 1$$

Tasa premio = TIEA premio*: tasa de interés efectiva anual pactado u ofrecido en términos anuales.

Plazo 12 meses: Tasa premio = tasa x 3 = 1.5% x 3 = 4.5%

Plazo 24 meses: Tasa premio = tasa x 4 = 1.5% x 4 = 6.0%

Plazo 36 meses: Tasa premio = tasa x 5 = 1.5% x 5 = 7.5%

*Solo se encuentran afectos a esta tasa premio el monto de las cuotas mensuales pactadas, para cualquier otro caso se aplicará la tasas del 1.5%

EJEMPLO

PLAZO EN MESES	6 MESES	1 AÑO	2 AÑOS	3 AÑOS
Tasa de Interés Anual (TIEA)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Tasa premio	3.00%	4.50%	6.00%	7.50%
Saldo meta	1,200.00	2,400.00	4,800.00	7,200.00
Cuota fija mensual	200.00	200.00	200.00	200.00
Intereses TIEA (S./)	3.80	16.79	70.34	161.44
Intereses premio	3.76	33.32	213.07	670.26
Total de Intereses (S./)	7.56	50.11	283.41	831.70
Monto meta + total de intereses (S./)	1,207.56	2,450.11	5,083.41	8,031.70

Notas:

Este producto se encuentra afecto al ITF(0.05%)

Producto exonerado de mantenimiento de cuenta