



Por tu Progreso y el de tu Familia

## **PRODUCTO AHORRO TRADICIONAL**

### **EJEMPLOS**

OFICINA PRINCIPAL: Av. Canaval y Moreyra N° 452 – 454, San Isidro – Teléfonos: 513-6000 Fax: 513-7030 Swift: BDCMPEPL  
WEB SITE: [www.bancomercio.com](http://www.bancomercio.com) E-MAIL: [servicioalcliente@bancomercio.com.pe](mailto:servicioalcliente@bancomercio.com.pe)

Fecha de Actualización: 20 de Julio de 2020

## EJEMPLOS DEL PRODUCTO AHORRO TRADICIONAL

Nota de interés: Las tasas y sus rangos de aplicación, comisiones, gastos e ITF 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 más información.

$$I = TEM * Saldo Promedio$$

Donde:

*I* = Intereses. El cálculo mensual de intereses se realiza en función a la aplicación de la TEM sobre el saldo promedio mensual de la cuenta de ahorros.

*TEA*: Tasa de interés pactado u ofrecido en términos anuales.

*TEM* = Tasa de interés efectiva mensual en términos equivalentes.

*Saldo* = Monto correspondiente a la cuenta que se encuentra afecto a remuneración.

*Afecto a Remuneración* = Se refiere al monto disponible en cuenta al cierre del día.

Se define "TEA" como la tasa de interés a pagar por el depósito y cuyo cálculo se realiza a partir de la "TEM".

$$TEM = (1 + TEA)^{\left(\frac{1}{12}\right)} - 1$$

**Formula de la TREA (Tasa de Rendimiento Efectiva Anual):**

$$TREA = \frac{Monto_f}{Monto_i} - 1$$

Donde:

*TREA*: Te permite saber cuánto ganarás efectivamente en un año por el dinero que deposites.

*Monto<sub>f</sub>* = Saldo final correspondiente al término de un año.

*Monto<sub>i</sub>* = Saldo Inicial con el que se apertura la cuenta.

**Ejemplo 1:**

Para un depósito de S/1,000.00 se procederá a realizar el cálculo de los intereses para un periodo de un mes de 30 días, considerando las transacciones que se detallan en el cuadro adjunto.

Concepto	parámetro
Monto de Depósito:	S/ 1,000.00
TEA:	1%
Com. Mant. De Cuenta:	S/ 4.00

MES 1						
Día	Cargo	Abono	Saldo	Comisión	Interés	Saldo
0			1,000.00			
5	0.00	4,500.00	5,500.00		0.00	5,500.00
9	3,500.00	0.00	2,000.00		0.00	2,000.00
16	1,500.00	0.00	500.00		0.00	500.00
23	0.00	2,000.00	2,500.00		0.00	2,500.00
30	0.00	0.00	2,500.00	4.00	1.76	2,497.76
			<b>2,116.67</b>			

El cálculo de intereses se obtiene a partir del saldo promedio mensual de la cuenta que para fines de este ejemplo sería equivalente a S/2,116.67, sobre lo cual se aplica la TEA de 1% (TEM de 0.08295%).

$$I = TEM * Saldo Promedio$$
$$I = 0.08295\% * 2,116.67$$
$$I = 1.76$$

**Ejemplo 2:**

Para un depósito de S/5,000.00 se procederá a realizar el cálculo de los intereses mensuales, aplicación de gastos de mantenimiento mensual y finalmente se obtendrá la TREA para un periodo de un año (360 días) sin considerar ninguna transacción en la cuenta durante dicho periodo.

<b>Concepto</b>	<b>parámetro</b>
Monto de Depósito:	S/ 5,000.00
TEA:	1%
Com. Mant. De Cuenta:	S/ 4.00

	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Intereses</b>	<b>Cargos</b>	<b>Saldo Final</b>
0				<b>5,000.00</b>
1	5,000.00	4.15	4.00	<b>5,000.15</b>
2	5,000.15	4.15	4.00	<b>5,000.30</b>
3	5,000.30	4.15	4.00	<b>5,000.45</b>
4	5,000.45	4.15	4.00	<b>5,000.60</b>
5	5,000.60	4.15	4.00	<b>5,000.75</b>
6	5,000.75	4.15	4.00	<b>5,000.90</b>
7	5,000.90	4.15	4.00	<b>5,001.05</b>
8	5,001.05	4.15	4.00	<b>5,001.20</b>
9	5,001.20	4.15	4.00	<b>5,001.35</b>
10	5,001.35	4.15	4.00	<b>5,001.50</b>
11	5,001.50	4.15	4.00	<b>5,001.65</b>
12	5,001.65	4.15	4.00	<b>5,001.80</b>

Para el cálculo del saldo Final en cada periodo tendremos:

✚ **Cálculo de la TEM:**

$$TEM = (1 + 1\%)^{1/12} - 1$$

$$TEM = 0.08295\%$$

✚ **Para el mes 1:**

• **Cálculo de interés:**

$$I_1 = TEM * Saldo Inicial_1$$

$$I_1 = 0.08295\% * 5,000.00 = 4.15$$

• **Cálculo del Saldo Final:**

$$Saldo Final_1 = Saldo Inicial_1 + I_1 - Com. Mant. de Cuenta$$

$$Saldo Final_1 = 5,000.00 + 4.15 - 4.00$$

$$Saldo Final_1 = 5,000.15$$

✚ **Para el mes 12:**

• **Cálculo de interés:**

$$I_{12} = TEM * Saldo Inicial_{12}$$

$$I_{12} = 0.08295\% * 5,001.65 = 4.15$$

• **Cálculo del Saldo Final:**

$$Saldo Final_{12} = Saldo Inicial_{12} + I_{12} - Com. Mant. de Cuenta$$

$$Saldo Final_{12} = 5,001.65 + 4.15 - 4.00$$

$$Saldo Final_{12} = 5,001.80$$

✚ **Cálculo del interés total:**

$$I_{total} = I_1 + I_2 + I_3 + \dots + I_{12}$$

$$I_{total} = 49.80$$

✚ **Cálculo de la TREA:**

$$TREA = \frac{Monto_f}{Monto_i} - 1$$

$$TREA = \frac{5,001.80}{5,000.00} - 1$$

$$TREA = 0.04\%$$

**\*Notas:**

Las cuentas de ahorro tradicional en soles y dólares están sujetas al cobro de mantenimiento, tanto para personas naturales como para personas jurídicas según indica el Tarifario del producto. Todas las operaciones que no sean abono/retiro de planilla o abono de intereses, está sujeto al cobro de ITF, según Ley 28194. Los cálculos están sujetos a un año base de 360 días.