

FÓRMULAS DE AHORRO A PLAZO FIJO

- **DESCRIPCIÓN**

Es una operación pasiva (captación de depósitos) por la cual Banco Falabella paga un interés al cliente que realiza el depósito con un vencimiento que puede ser a 30, 60, 90, 120, 150, 180, 210, 240, 270, 300, 330, 360, 450, 540, 630, 720, 1080, 1440 y 1800 días. Se aplican las mismas condiciones en soles y dólares.

- **FORMA DE PAGO DE INTERESES**

- ~ El periodo en que se expresa la tasa de interés es anual (360 días)
- ~ No se pagan intereses si el depósito es cancelado antes de los 30 días contados a partir de la fecha de apertura.
- ~ Si el depósito es cancelado luego de los 30 días contados a partir de la fecha de apertura pero con anterioridad al plazo pactado, recibirá los intereses correspondientes, atendiendo el tiempo transcurrido efectivamente.
- ~ Si el cliente hubiese optado por el pago de intereses en forma mensual y el depósito es cancelado con anterioridad al plazo pactado, se descontará del importe del capital del depósito la diferencia existente entre los intereses generados a la tasa originalmente pactada y los intereses generados a la tasa de ahorro que se encontraba vigente en el tarifario de el banco al momento de la apertura del depósito.(según moneda pactada)
- ~ Las renovaciones se realizan a la tasa de intereses vigente del día de la renovación. Se aceptan cheques de otras entidades para efectuar depósitos.

- **CALCULO DE INTERESES**

- ~ “ \wedge ” = significa elevar un número a la potencia que se indica luego del signo
- ~ **Periodo (n):** Periodo en que se requiere expresar la tasa de interés.
- ~ **Tasa de interés (i):** Es la tasa de interés efectiva anual (360 días) ofrecida a los clientes.
- ~ **Tasa de interés diaria (id):** Es la tasa efectiva diaria, la cual se obtiene de la siguiente manera,

$$Id = ((1 + i) ^ { (1 / 360) } - 1) * 100$$

Para desarrollar la formula, la expresión de la tasa de interés es: 5% = 5/100 = 0.05

~ **Tasa de interés del periodo (ip):** Es la tasa de interés efectiva del periodo de vencimiento del depósito. Se obtiene así,

$$ip = ((1 + id) ^ n - 1) * 100$$

~ **Monto afecto a la tasa de interés (D):** Es el capital al momento de la apertura del depósito. Incluye intereses al vencimiento en caso de renovación.

~ **Interés percibido (I):** Es el monto de intereses percibido al vencimiento.

- **CASOS**

~ **Caso 1: Depósito y cancelación al vencimiento**

Se apertura un depósito de S/. 1,000 a 30 días a la tasa de 3.25% efectiva anual.

Se expresa la tasa de interés en decimales:

$$3.25\% = 3.25/100 = 0.0325$$

Se obtiene la tasa de interés diaria:

$$id = ((1 + 0,0325) ^ (1/360) - 1) * 100 = 0,000088 * 100 = 0,0089 \%$$

Se obtiene luego la tasa de interés del periodo (30 días):

$$ip = ((1 + 0,000088) ^ (30) - 1) * 100 = 0,002668 * 100 = 0.2668 \%$$

Se obtiene el interés al vencimiento:

$$I = ip * D = 0,002668 * 1,000 = S/. 2.67$$

~ **Caso 2: Depósito y cancelación antes del vencimiento**

Se apertura un depósito de US\$ 3,000 a 300 días a la tasa de 2.80% efectiva anual, pero el retiro se realiza en el día 275.

Se expresa la tasa de interés en decimales:

$$2.80\% = 2.80/100 = 0.0280$$

Se obtiene la tasa de interés diaria:

$$id = ((1 + 0.0280) ^ (1/360) - 1) * 100 = 0.00007671 * 100 = 0.007671 \%$$

Banco falabella.

Se obtiene luego la tasa de interés del periodo (300 días):

$$I_p = ((1 + 0.00007671) ^ (300) - 1) * 100 = 0.0232795 * 100 = 2.32795 \%$$

Se obtiene el interés al vencimiento, si no se hubiera retirado en forma anticipada,

$$I = I_p * D = 0.0232795 * \text{US\$ } 3,000 = \text{US\$ } 69.84$$

Pero el cliente retira el dinero en el día 275 (antes del vencimiento), en este caso, se paga la tasa del periodo inmediato anterior del producto (vigente en la fecha de retiro), puesto que el depósito ha pasado los 270 días. Por ejemplo, si la tasa del periodo anterior del producto es de 2.65% efectiva anual, el cálculo de los intereses es el siguiente:

Se obtiene la tasa de interés diaria:

$$I_d = ((1 + 0.0265) ^ (1/360) - 1) * 100 = 0.00007266 * 100 = 0.007266 \%$$

Se obtiene luego la tasa de interés del periodo (275 días):

$$I_p = ((1 + 0.00007266) ^ (275) - 1) * 100 = 0.020180 * 100 = 2.0180 \%$$

Se obtiene el interés a la fecha del retiro:

$$I = I_p * D = 0.020180 * \text{US\$ } 3,000 = \text{US\$ } 60.54$$

**En el caso de Banco Falabella la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) siempre es igual a la Tasa de Interés Efectiva Anual (TIEA)
El saldo Mínimo de Equilibrio (SME) es S/.1,000 soles y US\$. 300 dólares.**