



“La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587 y el Reglamento de Transparencia de Información y Disposiciones Aplicables a la contratación con Usuarios del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 1765-2005”.

## DEPOSITOS CTS: 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 los depósitos CTS de Scotiabank 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 dependiendo del saldo de final del día de la cuenta CTS.
- El saldo para calcular los intereses considera la suma de la parte disponible y la parte intangible.
- Los intereses se pagan el último día del mes.
- El cálculo de intereses utiliza la fórmula de interés compuesto.

### Fórmula

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{Suma de } (I_{\text{día1}} + I_{\text{día2}} + I_{\text{día3}} + I_{\text{día x}} + \dots + I_{\text{día 30}} + I_{\text{día 31}})$$

### Cálculo de intereses de un día

Fórmula

$$I_{\text{día x}} = i \times S$$

donde:

- 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

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

### Ejemplo 1:

Supuestos Cuenta CTS:



Saldo: Del día 1 al día 30 del mes (cuenta sin movimiento)

Intangible: S/. 10,000.00

Disponible: S/ 8,000.00

---

Total: S/ 18,000.00

Plazo: 360 días

Tasa Efectiva Anual: 4.00%

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

T.E.A = 4.00%

$$\text{Factor de tasa de interés } i = \left( 1 + \frac{\text{T.E.A}}{100} \right)^{1/360} - 1$$

$$\text{Factor de tasa de interés } i = \left( 1 + \frac{4.00}{100} \right)^{1/360} - 1$$

$$\text{Factor de tasa de interés } i = 0.0001090$$

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

$$I_{\text{de un día}} = i \times \text{Saldo}$$

$$I_{\text{de un día}} = 0.0001090 \times 18,000.00$$

$$I_{\text{de un día}} = \text{S/ } 1.96114249$$

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

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

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

$$I_{\text{TOTAL}} = (1.96114249 + 1.96135616 + \dots + 1.96734841)$$

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{S/ } 58.93 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 18,000.00 correspondiente a capital y S/ 58.93 correspondientes a intereses, según el siguiente detalle:

Intangible: S/. 10,029.46

Disponible: S/ 8,029.46

**Ejemplo 2:**

Supuestos:

Revisión: 18/03/2011 – 1.0.0

- Saldo: del día 1 al día 31 del mes cuenta con movimientos.
- La cuenta CTS inicia el mes con S/. 15,000.00 entre saldo disponible más saldo intangible.
- El día 8 recibe un abono de S/. 20,000, de los cuales S/. 10,000.00 pasan al intangible y los otros S/. 10,000.00 al disponible (según las leyes vigentes).
- El día 16 se realiza un retiro de S/. 5,000.00
- El día 25 se realiza otro retiro de S/. 3,000.00
- Tasa Efectiva Anual: 4.00%

	<u>Intangible</u>	<u>Disponible</u>	<u>Saldo Final</u>
Saldo: Del día 1 al día 7:	S/.. 10,000.00	S/. 5,000.00	S/. 15,000.00
Del día 8 al día 15:	S/.. 20,000.00	S/. 15,000.00	S/. 35,000.00
Del día 16 al día 24:	S/.. 20,000.00	S/. 10,000.00	S/. 30,000.00
Del día 25 al día 31:	S/.. 20,000.00	S/. 7,000.00	S/. 27,000.00

**Paso 1:** Calcular el factor de tasa de interés (i)

$$T.E.A = 4.00\%$$

$$\text{Factor de tasa de interés } i = \left( 1 + \frac{T.E.A}{100} \right)^{1/360} - 1$$

$$\text{Factor de tasa de interés } i = \left( 1 + \frac{4.00}{100} \right)^{1/360} - 1$$

$$\text{Factor de tasa de interés } i = 0.0001090$$

**Paso 2:** Cálculo de los intereses según el saldo final de la cuenta CTS

- Para el periodo del día 1 al día 7 (7 días)

$$I_{TOTAL} = ( I_1 + I_2 + I_3 + I_4 + I_5 + I_6 + I_7 )$$

$$I_{1-7} = S/. 11.44 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

- Para el periodo del día 8 al día 15 (8 días)

$$I_{TOTAL} = ( I_8 + I_9 + I_{10} + I_{11} + I_{12} + I_{13} + I_{14} + I_{15} )$$

$$I_{8-15} = S/. 30.51 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

- Para el periodo del día 16 al día 24 (9 días)

$$I_{TOTAL} = ( I_{16} + I_{17} + I_{18} + I_{19} + I_{20} + I_{21} + I_{22} + I_{23} + I_{24} )$$

$$I_{16-24} = S/. 29.42 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$

- Para el periodo del día 25 al día 31 (7 días)

$$I_{TOTAL} = ( I_{25} + I_{26} + I_{27} + I_{28} + I_{29} + I_{30} + I_{31} )$$

$$I_{26-31} = S/. 20.59 \text{ (se pagan a fin de mes con dos decimales)}$$



**Paso 3:** Cálculo de los interés del mes

$$I_{\text{TOTAL}} = (I_{\text{día 1-7}} + I_{7-15} + I_{16-24} + I_{25-31})$$

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{S/. } 11.44 + \text{S/. } 30.51 + \text{S/. } 29.42 + \text{S/. } 20.59$$

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{S/. } 91.96 \text{ (se pagan a fin de mes, con dos decimales)}$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 27,000.00 correspondientes al capital y S/. 91.96 correspondientes a intereses.