

FAMILIA DE PASIVOS

Cuentas de Ahorro

Productos	Divisa			Condiciones
	Soles	Dólares	Euros	
Cuenta Ganadora	✓	✓	X	<div>1. Capitalización diaria con abono mensual.</div> <div>2. No remunera intereses por importes menores a la franquicia.</div> <div>3. El cálculo de intereses se realiza aplicando las Tasas Efectivas Anuales (TEA) según tarifario vigente del Banco</div>
Cuenta Sueldo	✓	✓	X	
Cuenta Independencia	✓	✓	X	
Ahorro Vivienda	✓	✓	X	
Cuenta Digital BBVA	✓	✓	X	

## Beneficios

Al terminar la lectura de este capítulo, podrás conocer:



- Los conceptos financieros que se aplican para calcular los intereses.
- El procedimiento de liquidación de intereses con operaciones y sin operaciones en el mes.

## Definiciones

- **Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA)**

Indica el rendimiento real del depósito, porque en su cálculo se incluye la TEA, menos las comisiones y gastos que aplican.

- **Saldo Mínimo de Equilibrio (SME):**

Monto mínimo que debe mantener una cuenta para generar intereses que compensen las comisiones y gastos asociados a esa cuenta, en un período de 30 días sin que se realice ninguna transacción.

- **ITF**

Es el impuesto a las transacciones financieras (0.005% del monto de la operación), que graba todos los retiros o depósitos en alguna de las empresas del sistema financiero nacional así como la adquisición de cheques de gerencia, giros, certificados bancarios u otros instrumentos financieros que no estén expresamente exoneradas, además de otras operaciones, con la tasa del monto total de la transacción, según sea el caso.

A partir del 27 de marzo de 2004, la acreditación, débito o transferencia entre cuentas de un mismo titular en una misma empresa o entre cuentas mantenidas en diferentes empresas son inafectas. Además, se encuentran exonerados del ITF, entre otras operaciones, tanto los abonos de remuneraciones, pensiones y CTS, así como cualquier pago o retiro que se realice desde estas cuentas hasta por el monto de la remuneración y/o pensión, independientemente de si se realiza por ventanilla, cajero automático, Internet o banca telefónica.

### Conceptos Financieros

Consideraciones Generales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diariamente se calcula los intereses del depósito (capitalización diaria con abono mensual).</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No se remunera intereses por importes menores a los establecidos para cada producto (franquicia). Ver tarifario BBVA.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El cálculo de intereses se realiza aplicando las Tasas Efectivas Anuales (TEA) según el tarifario vigente.</li> </ul>
Cálculo de intereses	<p><b>Esquema básico para calcular intereses</b></p> <p>Los intereses de una cuenta se calculan para un determinado período de tiempo (número de días) y se realiza aplicando la siguiente fórmula:</p> $I = f \times S$ <p>Donde:</p> <p><math>I</math> = Interés del período</p> <p><math>f</math> = Factor del interés calculado en base a un número de días y a una tasa de interés</p> <p><math>S</math> = Saldo de la cuenta al final del día (incluye los intereses calculados hasta el día anterior)</p>
	<p><b>PASO N°1</b></p> <p>Calcular el Factor de interés <math>f</math>, siguiendo la siguiente fórmula:</p> $f(t) = \left[ \left( 1 + \frac{i(a)}{360} \right)^t - 1 \right], \quad t \geq 1$ <p>Donde:</p> <p><math>f(t)</math>= Factor de interés aplicable para un número de días t.</p> <p><math>i(a)</math>=Tasa efectiva anual (publicada para cada producto en el Tarifario del banco).</p> <p><math>t</math>= Número de días del período en el que se debe pagar intereses.</p>
	<p><b>PASO N°2</b></p> <p>Reemplazar los valores en el Esquema Básico para Calcular Intereses.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hay que considerar que el resultado será los intereses de la cuenta para un determinado período.</li> </ul>

# BBVA

## CONCEPTOS y FÓRMULAS

- Si hay movimientos en el mes (depósitos o retiros), se debe calcular por separado en función al número de días que se mantiene el saldo sin variación, ya que el tiempo decide el valor del dinero.

## Ejemplo - 1

**LIQUIDACIÓN DE INTERESES – Sin operaciones en el mes**

Este ejemplo aplica para cualquier cuenta de ahorro.

**Datos:**

- **Producto:** Cuenta de Ahorro
- **Saldo inicial del período:** S/ 2,500
- **Tasa de interés efectiva (TEA):** 0.00%
- **N° de días del período:** 30

Para calcular el interés dentro del periodo, realizamos los siguientes pasos:

**Paso 1 – Calculamos el factor de interés(f), siguiendo la fórmula:**

$$f(t) = [(1 + (i(a)/100))^{t/360} - 1] \text{ y reemplazamos } f(30) = [(1 + (0.00/100))^{30/360} - 1]$$

El factor de interés (f) para este periodo y para esta tasa de interés es igual a: 0.0000000

**Paso 2 – Calculamos el interés, siguiendo el esquema básico:**

$$I = f \times S, \text{ y reemplazando tenemos:}$$

$$\text{Interés} = 0.0000000 \times S/ 2,500 = 0$$

Luego, por redondeo el interés total del mes es de S/0.00

**Notas:**

- El factor de interés se calcula a 8 dígitos
- El interés del período se calcula a 4 dígitos
- En la liquidación mensual de la cuenta, se redondea a 2 dígitos el interés

**Resumen:**

Periodo	Días	TEA	Saldo Actual	Saldo de Liquidación	Interés del Periodo	Otro Interés Mes
01 al 30/11	30	0.00%	2,500	2,500	0.00	0.00

### Ejemplo - 2

#### LIQUIDACIÓN DE INTERESES – Con operaciones en el mes

Este ejemplo aplica para cualquier cuenta de ahorro.

##### Datos:

Saldo Inicial	TEA (Tasa de interés efectiva Anual)	N° de días del periodo (t)	Operaciones			
			Retiro		Depósito	
			Fecha	Importe	Fecha	Importe
30,000.00	0.00%	30	16/11	1,000.00	26/11	1,500.00

Para calcular el interés dentro del periodo, realizamos los siguientes pasos:

**Paso 1 – Calculamos el factor de interés(f), por cada periodo de días(t) que se mantuvo el saldo sin variación, según la siguiente fórmula:**

$$f(t) = [(1 + (i(a)/100))^{t/360} - 1]$$

- **Factor de interés(f) por los primeros 15 días (t)**  
(desde inicio del mes hasta el día anterior de realizar la primera operación en el periodo)

$$f(15) = [(1 + (0.00/100))^{15/360} - 1]$$

- **Factor de interés(f) por los 10 días (t)**  
(desde el día en que se realizó la operación hasta el día anterior de realizar la siguiente operación en el periodo)

$$f(10) = [(1 + (0.00/100))^{10/360} - 1]$$

- **Factor de interés(f) por los 5 días (t)**  
(desde el día en que se realizó la operación hasta el día anterior de realizar la siguiente operación en el periodo)

$$f(5) = [(1 + (0.00/100))^{5/360} - 1]$$

### Ejemplo - 2

**Paso 2** – Luego de hallar el factor de interés por cada periodo de tiempo, se lo multiplica por el saldo disponible que se tenga a la fecha, obteniendo el siguiente resultado:

Fecha		Depósito	Retiro	Saldo Actual	Factor de interés f(t)	Interés (1)
Desde	Hasta					
01/11	15/11			30,000	0.00000000	0.0000
16/11	25/11		1,000	29,000	0.00000000	0.0000
26/11	30/11	1,500		30,500	0.00000000	0.0000

**Paso 3** – En el paso anterior, hemos calculado el interés por el dinero disponible o el saldo actual que se mantenía en cada periodo, sin embargo, los intereses hallados a su vez también generan interés dentro de cada período, obteniéndose el siguiente resultado:

Fecha		Depósito	Retiro	Saldo Actual	Factor de interés f(t)	Interés (2)
Desde	Hasta					
01/11	15/11			30,000	0.00000000	0.0000
16/11	25/11		1,000	29,000	0.00000000	0.0000
26/11	30/11	1,500		30,500	0.00000000	0.0000

**Paso 4** – Para calcular los intereses totales por período de tiempo, se suman los intereses obtenidos en los pasos 2 y 3, obteniéndose el siguiente resultado:

Fecha		Depósito	Retiro	Interés (1)	Interés (2)	Interés (1) + (2)
Desde	Hasta					
01/11	15/11			0.0000	0.0000	0.0000
16/11	25/11		1,000	0.0000	0.0000	0.0000
26/11	30/11	1,500		0.0000	0.0000	0.0000

**Paso 5** – Sumando todos los intereses calculados, tenemos el total de intereses del mes (período de 30 días):

Interés total del mes=0

Los intereses del período se muestran sólo con dos decimales en el estado de cuenta.

## TREA – Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

### 1. CUENTA GANADORA

#### CÁLCULO

Para este ejemplo tenemos un monto inicial que coincide con el monto mínimo de apertura de S/1,500 o US\$1,000, tomando en consideración que no se realicen movimientos en dichas cuentas durante el plazo de 360 días. En este período se realizan los cargos que esta cuenta posea: Mantenimiento de Cuenta y/o Mantenimiento de Tarjeta. Se asume que no se cobran otras comisiones pues no se realizan operaciones adicionales al abono inicial. La TREA es un dato resultante y se encuentra redondeado a 2 decimales.

$$TREA = [(MF/MI)^{(P/T)} - 1]$$

Donde:

MI= Monto inicial de depósito

T= Tiempo del depósito en períodos (12 meses)

MF=Monto al finalizar el año

P= Períodos en un año (12 períodos)

#### EJEMPLO

Producto	Cuenta Ganadora
Moneda	Soles
Tasa de Interés	0.25%
Monto Inicial (Monto mínimo de apertura)	S/ 1,500.00
Período	360 días
Mantenimiento de Cuenta (Para saldo menor a S/1,500.00)	8.00
Mantenimiento de Tarjeta	0.00
Monto Final	S/ 1,503.75
TREA	0.2500%
Saldo Mínimo de Equilibrio	S/1,500

Producto	Cuenta Ganadora
Moneda	Dólares
Tasa de Interés	0.20%
Monto Inicial (Monto mínimo de apertura)	US\$ 500.00
Período	360 días
Mantenimiento Cuenta (Para saldo menor a US\$500.00)	3.00
Mantenimiento Tarjeta	0.00
Monto Final	501.00
TREA	0.2000%
Saldo Mínimo de Equilibrio	US\$ 500.00

El saldo mínimo de equilibrio, es el saldo mensual que se necesita para que la cuenta mantenga el mismo monto de su capital inicial. En cuenta Ganadora se tiene una comisión por mantenimiento de cuenta que depende del saldo de la cuenta. En base a dicha variable, se define el saldo medio de equilibrio mensual de S/1,500.00 o US\$500.00.

## TREA – Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

### 2. CUENTA SUELDO

#### CÁLCULO

Para este ejemplo tenemos un monto inicial de S/1,000 ó US\$1,000 tomando en consideración que no se realicen movimientos en dichas cuentas durante el plazo de 360 días. En este período se realizan los cargos que esta cuenta posea: Mantenimiento de Cuenta y/o Mantenimiento de Tarjeta. Se asume que no se cobran otras comisiones pues no se realizan operaciones adicionales al abono inicial. La TREA es un dato resultante y se encuentra redondeado a 2 decimales.

$$TREA = [(MF/MI)^{(P/T)} - 1]$$

Donde:

MI= Monto inicial de depósito

T= Tiempo del depósito en períodos (12 meses)

MF=Monto al finalizar el año

P= Períodos en un año (12 períodos)

#### EJEMPLO

Producto	Cuenta Sueldo
Moneda	Soles
Tasa de Interés	0.00%
Monto Inicial	S/ 1,000.00
Período	360 días
Mantenimiento de Cuenta	0.00
Mantenimiento de Tarjeta	0.00
Monto Final	S/ 1,000.00
TREA	0.00%
Saldo Mínimo de Equilibrio	No Aplica

Producto	Cuenta Sueldo
Moneda	Dólares
Tasa de Interés	0.00%
Monto Inicial	US\$ 1,000.00
Período	360 días
Mantenimiento Cuenta	0.00
Mantenimiento Tarjeta	0.00
Monto Final	US\$ 1,000.00
TREA	0.00%
Saldo Mínimo de Equilibrio	No Aplica

En caso que no se reciban depósitos (abonos) de Pago de Haberes por dos meses consecutivos, se aplica el cobro de mantenimiento de cuenta (en Soles S/10.00 y en dólares US\$3.30); generando una TREA de -12.00% en Soles y de -3.96% en Dólares.

### 3. CUENTA INDEPENDENCIA

#### CÁLCULO

Para este ejemplo tenemos un monto inicial de S/1,000 ó US\$1,000 tomando en consideración que no se realicen movimientos en dichas cuentas durante el plazo de 360 días. En este período se realizan los cargos que esta cuenta posea: Mantenimiento de Cuenta y/o Mantenimiento de Tarjeta. Se asume que no se cobran otras comisiones pues no se realizan operaciones adicionales al abono inicial. La TREA es un dato resultante y se encuentra redondeado a 2 decimales.

$$TREA = [(MF/MI)^{(P/T)} - 1]$$

Donde:

MI= Monto inicial de depósito

T= Tiempo del depósito en períodos (12 meses)

MF=Monto al finalizar el año

P= Períodos en un año (12 períodos)

#### EJEMPLO

Producto	Cuenta Independencia
Moneda	Soles
Tasa de Interés	0.00%
Monto Inicial	S/ 1,000.00
Período	360 días
Mantenimiento de Cuenta	0.00
Mantenimiento de Tarjeta	0.00
Monto Final	S/ 1,000.00
TREA	0.00%

Producto	Cuenta Independencia
Moneda	Dólares
Tasa de Interés	0.00%
Monto Inicial	US\$ 1,000.00
Período	360 días
Mantenimiento Cuenta	0.00
Mantenimiento Tarjeta	0.00
Monto Final	US\$ 1,000
TREA	0.00%

En caso el saldo medio mensual sea menor a S/100.00 o US\$ 30.00 tendrá un cobro de mantenimiento de S/10.00 o US\$3.30.

#### 4. CUENTA VIVIENDA

##### CÁLCULO

Para este ejemplo tenemos un monto inicial de S/1,000 ó US\$1,000 tomando en consideración que no se realicen movimientos en dichas cuentas durante el plazo de 360 días. En este período se realizan los cargos que esta cuenta posea: Mantenimiento de Cuenta y/o Mantenimiento de Tarjeta. Se asume que no se cobran otras comisiones pues no se realizan operaciones adicionales al abono inicial. La TREA es un dato resultante y se encuentra redondeado a 2 decimales.

$$TREA = [(MF/MI)^{(P/T)} - 1]$$

Donde:

MI= Monto inicial de depósito

T= Tiempo del depósito en períodos (12 meses)

MF=Monto al finalizar el año

P= Períodos en un año (12 períodos)

##### EJEMPLO

Producto	Cuenta Ahorro Vivienda
Moneda	Soles
Tasa de Interés	0.00%
Monto Inicial	S/ 1,000.00
Período	360 días
Mantenimiento de Cuenta	0.00
Mantenimiento de Tarjeta	0.00
Monto Final	S/ 1,000.00
TREA	0.00%

Producto	Cuenta Ahorro Vivienda
Moneda	Dólares
Tasa de Interés	0.00%
Monto Inicial	US\$ 1,000.00
Período	360 días
Mantenimiento Cuenta	0.00
Mantenimiento Tarjeta	0.00
Monto Final	US\$ 1,000
TREA	0.00%

## 5. CUENTA DIGITAL BBVA

### CÁLCULO

Para este ejemplo tenemos un monto inicial de S/1,000 ó US\$1,000 tomando en consideración que no se realicen movimientos en dichas cuentas durante el plazo de 360 días. En este período se realizan los cargos que esta cuenta posea: Mantenimiento de Cuenta y/o Mantenimiento de Tarjeta. Se asume que no se cobran otras comisiones pues no se realizan operaciones adicionales al abono inicial. La TREA es un dato resultante y se encuentra redondeado a 2 decimales.

$$TREA = [(MF/MI)^{(P/T)} - 1]$$

Donde:

MI= Monto inicial de depósito

T= Tiempo del depósito en períodos (12 meses)

MF=Monto al finalizar el año

P= Períodos en un año (12 períodos)

### EJEMPLO

Producto	Cuenta Digital BBVA
Moneda	Soles
Tasa de Interés	0.00%
Monto Inicial	S/ 1,000.00
Período	360 días
Mantenimiento de Cuenta	0.00
Mantenimiento de Tarjeta	0.00
Monto Final	S/ 1,000.00
TREA	0.00%

Producto	Cuenta Digital BBVA
Moneda	Dólares
Tasa de Interés	0.00%
Monto Inicial	US\$ 1,000.00
Período	360 días
Mantenimiento Cuenta	0.00
Mantenimiento Tarjeta	0.00
Monto Final	US\$ 1,000
TREA	0.00%