



CUENTA AHORRO NEGOCIOS

Rendimiento de una Cuenta Ahorro Negocios

Ejemplo para una Cuenta de Ahorro Negocios por S/ 1,000.00 a 360 días a una TEA de 0.01% con capitalización diaria de intereses, en donde no se realiza otra transacción distinta a la apertura de cuenta.

Datos:

P = Importe depositado por el cliente, neto de impuestos

n1 = Fecha de apertura: Fecha en la cual el saldo depositado está disponible para el Banco.

nd = Número de días transcurridos entre la fecha de vencimiento y la fecha de inicio (período sobre el cual se calculan los intereses).

n2 = Fecha de vencimiento

Monto del depósito (P)	1,000.00	
Producto	Ahorro Negocios	
Moneda	Soles	
Plazo hasta el vencimiento en n° de días (nd)	360	
TEA (Tasa efectiva anual) a 360 días (ia)	0.01%	
Fecha de apertura (n1)	28/11/2017	
Fecha de vencimiento (n2)	23/11/2018	→
Interés resultante (I)	0.10	→
Monto Final Depósito (M)	1,000.10	→
TREA (Tasa de rendimiento efectiva anual)	0.01%	→

$n2 = n1 + nd$
$I = P * [(1 + ia)^{(nd/360)} - 1]$
$M = P + I$
$TREA = (M/P)^{(360/nd)} - 1$

Notas:

- 1) No se remuneran las cuentas con saldo menor a S/ 300.00 o US\$ 100.00.
- 2) Operaciones afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF: 0.005%).
- 3) Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA): Es aquella que permite igualar el monto que se ha depositado con el valor actual del monto que efectivamente se recibe al vencimiento del plazo. La TREA es la TEA menos las comisiones y gastos aplicables a la cuenta.
- 4) Las tasas, rangos de aplicación, comisiones y gastos informados en este documento son referenciales y pueden variar en función al comportamiento del mercado. Para mayor información consulte el Tarifario del banco en www.mibanco.com.pe o en cualquier agencia a nivel nacional.