

**DEPÓSITO A PLAZO FIJO****Rendimiento de Depósito a Plazo Fijo con pago de intereses al vencimiento**

Ejemplo para un Depósito a Plazo Fijo de S/ 40,000.00 a 360 días a una TEA (Tasa Efectiva Anual) de 2.55% con capitalización diaria de intereses.

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) | 40,000.00 | |
| Producto | DPF | |
| Moneda | Soles | |
| Plazo hasta el vencimiento en n° de días (nd) | 360 | |
| TEA (Tasa efectiva anual) a 360 días (ia) | 2.55% | |
| Fecha de apertura (n1) | 30/04/2020 | |
| Fecha de vencimiento (n2) | 25/04/2021 | → |
| Interés resultante (I) | 1,020.00 | → |
| Monto Final Depósito (M) | 41,020.00 | → |
| TREA (Tasa de rendimiento efectiva anual) | 2.55% | → |

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

Notas:

- 1) Los intereses se capitalizan diariamente hasta el vencimiento.
- 2) 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.
- 3) 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.
- 4) Formulas aplicables a Depósito a Plazo Fijo Online.

**DEPÓSITO A PLAZO FIJO****Rendimiento de Depósito a Plazo Fijo con pago de intereses periódicos**

Ejemplo para un Depósito a Plazo Fijo de S/ 40,000.00 a 360 días a una TEA (Tasa Efectiva Anual) de 2.55% con pago de intereses cada 30 días.

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.

P1 = Periodicidad en días del pago de intereses.

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) | 40,000.00 | |
| Producto | DPF | |
| Moneda | Soles | |
| Plazo hasta el vencimiento en n° de días (nd) | 360 | |
| Periodicidad del pago de intereses (p1) | Mensual | |
| TEA (Tasa efectiva anual) a 360 días (ia) | 2.55% | |
| Fecha de apertura (n1) | 30/04/2020 | |
| Fecha de vencimiento (n2) | 25/04/2021 | → $n2 = n1 + nd$ |
| Interés generado a pagar mensualmente (Im) | 84.02 | → $Im = P * [(1 + ia)^{(p1/360)} - 1]$ |
| Plazo pactado en n° de meses (nm) | 12 | |
| Interés acumulado al vencimiento (I) | 1,008.27 | → $I = Im * nm$ |
| Monto Final Depósito (M) | 41,008.27 | → $M = P + I$ |
| TREA (Tasa de rendimiento efectiva anual) | 2.52% | → $TREA = (M/P)^{(360/nd)} - 1$ |

Notas:

- 1) Los intereses se capitalizan diariamente hasta que ocurre un pago a una cuenta de ahorros, luego los intereses se calculan nuevamente sobre el monto del depósito original.
- 2) La cancelación anticipada de su Depósito a Plazo Fijo generará un nuevo cálculo de intereses y si el monto de los intereses pagados de manera adelantada y que fueron depositados en su cuenta de ahorros fuera mayor al nuevo cálculo de intereses debido a la cancelación anticipada se procederá a descontar la diferencia del monto de su Depósito a Plazo Fijo.
- 3) 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.



DEPÓSITO A PLAZO FIJO

Cancelación Anticipada de Depósito a Plazo Fijo

Ejemplo para un Depósito a Plazo Fijo de S/ 40,000.00 a 360 días a una TEA (Tasa Efectiva Anual) de 2.55%, pero es cancelado a los 288 días. Aplicará la tasa de cancelación anticipada de 0.65%.

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) | 40,000.00 |
| Producto | DPF |
| Moneda | Soles |
| Plazo hasta el vencimiento en n° de días (nd) | 360 |
| Fecha de apertura (n1) | 30/04/2020 |
| Fecha de vencimiento (n2) | 25/04/2021 |
| TEA (Tasa efectiva anual) a 360 días (ia) | 2.55% |
| Interés que se genera si no cancela el depósito de manera anticipada (I) | 1,020.00 |
| Monto final del depósito si este no se cancela de manera anticipada (M) | 41,020.00 |
| Fecha de cancelación anticipada | 12/02/2021 |
| N° de días transcurridos entre la apertura del depósito y la fecha de cancelación anticipada | 288 |
| Tasa de Cancelación Anticipada - TEA a 360 días para un periodo de (ia) | 0.65% |
| Interés generado por la cancelación anticipada (I2) | 207.87 |
| Monto final del depósito debido a la cancelación anticipada (M2) | 40,207.87 |
| Monto que deja de ganar debido a la cancelación anticipada | 812.13 |

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

Notas:

- 1) 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.
- 2) 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.
- 3) Formulas aplicables a Depósito a Plazo Fijo Online.