

El Banco cumple con difundir la presente información de conformidad con la Ley N° 28587, sus modificatorias y el Reglamento correspondiente.

CUENTAS DE AHORROS: 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:

- Los productos a los que aplica la fórmula para el cálculo de intereses son todos los productos de cuentas de ahorros: *Cuenta Móvil, Cuenta Free, Cuenta Kids Scotiabank, Cuenta Ahorro Más, Cuenta Power, Cuenta Clubsuelto, Cuenta Ahorro Inicial, Cuenta de Ahorros (Personas Jurídicas)*.
- Las tasas de interés de las cuentas de ahorros de Scotiabank están expresadas en el tarifario en términos porcentuales (%) y en términos de Tasa Efectiva Anual (T.E.A.) en base a un año de 360 días.
- El cálculo de los intereses se realiza de forma diaria (capitalización diaria) dependiendo del saldo de final del día de la cuenta de ahorros.
- Si las tasas de interés se aplican por rango de saldos (tasa escalonada), el cálculo de intereses se aplica en forma marginal.
- Los intereses se pagan el último día del mes.
- Para el cálculo de intereses, se utiliza la fórmula de interés compuesto.
- Las diversas modalidades de cuentas están afectas a comisiones. Para mayor información, consulte las tarifas en nuestra página web www.scotiabank.com.pe
- Las transacciones financieras están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) cuyo porcentaje actual es 0.005%.

Fórmula:

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

Cálculo de intereses de un (1) día

$$\text{Fórmula: } I_{\text{día x}} = i \times S$$

donde:

I = Intereses del día x

i = Factor diario de tasa de interés

S = Saldo de la cuenta al final del día.

Es el saldo de la cuenta de ahorros, más los intereses (acreedores) calculados hasta el día anterior (capitalización diaria al día T-1)

n = Número de días.

De lunes a viernes es un (1) día. Los sábados y vísperas de días no laborables, es la cantidad de días no laborables + 1



Cálculo del factor de “n” días la tasa de interés

$$I = \left[\left(1 + \frac{T.E.A.}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right]$$

Los intereses se calculan a cuatro (4) decimales, pero se truncan a dos (2), salvo para el producto de ahorros Cuenta Ahorro Más, para el que se almacenan a cuatro dígitos. Se abonan truncados a dos (2) dígitos.

Luego de efectuar el cálculo del factor (i) se multiplica por el saldo de la cuenta, para un período “n” días, obteniéndose como resultado el interés a pagar.

Los “n” días hacen referencia a la cantidad de días que el saldo permanece constante.

Cálculo de interés “n” días tasa única

Cuenta Móvil, Free, Kids Scotiabank, Clubsueldo, Ahorro Inicial y Cuenta Power Dólares.

Fórmula:

$$I_{\text{día } x} = \left[\left(1 + \frac{T.E.A._x}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] \times S_x$$

Cálculo del interés de “n” días, tasa escalonada por rango de saldos

Cuenta Power Soles, Cuenta de Ahorros Personas Jurídicas.

Fórmula:

$$I_{\text{día } x} = \left[\left[\left(1 + \frac{T.E.A._1}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] \times S_1 + \left[\left(1 + \frac{T.E.A._2}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] \times S_2 + \dots + \left[\left(1 + \frac{T.E.A._x}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] \times S_x \right]$$

donde:

- I = Intereses al día x
- S = Saldo al final de “n” días del rango x
- n = Cantidad de días.
- T.E.A. = Tasa de interés del rango x

Ejemplo 1: Cuenta Móvil

Supuestos:

Saldo: del día 1 al día 30 del mes cuenta sin movimientos, saldo S/. 1,000.00

Tasa de interés: 0.15% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)

Comisiones: La cuenta cobra mantenimiento de cuenta S/. 8.00

Factor diario de la tasa de interés

Revisión: 23/04/2015 – 1.0.0

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.000416\%$$

Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.000416\% \times 1,000.00 = S/. 0.00416$

Cálculo de los intereses del mes

$$= \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{30}{360}} \right] - 1 = 0.0125\%$$

$$I_{\text{TOTAL}} = 0.0125\% \times 1,000 = 0.125$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 1,000.00 correspondiente a capital y S/. 0.12 correspondiente a intereses, menos S/. 8.00 correspondiente al mantenimiento de cuenta.

MES					
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual	Total de interés Mensual	TEA
01-30	1,000.00	30	0.0125%	0.12	0.15%
Total interés abonado a la cuenta				S/. 0.12	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			S/. -8.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes				S/. 992.12	

Ejemplo 2: Cuenta Free

Supuestos:

Saldo: del día 1 al día 30 del mes cuenta sin movimientos, saldo S/. 1,000.00

Tasa de interés: 0.15% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.000416\%$$

Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.000416\% \times 1,000.00 = S/. 0.00416$

Cálculo de los intereses del mes

$$= \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{30}{360}} \right] - 1 = 0.0125\%$$

$$I_{\text{TOTAL}} = 0.0125\% \times 1,000 = 0.125$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 1,000.00 correspondiente a capital y S/. 0.12 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual	Total de interés Mensual	TEA
01-30	1,000.00	30	0.0125%	0.12	0.15%
Total interés abonado a la cuenta				S/. 0.12	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			S/. 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes				S/. 1,000.12	

Ejemplo 3: Cuenta Kids Scotiabank

Supuestos:

Saldo: del día 1 al día 30 del mes cuenta sin movimientos, saldo S/. 1,000.00

Tasa de interés: 0.15% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.000416\%$$

Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.000416\% \times 1,000.00 = \text{S}/. 0.00416$

Cálculo de los intereses del mes

$$= \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{30}{360}} \right] - 1 = 0.0125\%$$

$$I_{\text{TOTAL}} = 0.0125\% \times 1,000 = 0.125$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 1,000.00 correspondiente a capital y S/. 0.12 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual	Total de interés Mensual	TEA
01-30	1,000.00	30	0.0125%	0.12	0.15%
Total interés abonado a la cuenta				S/. 0.12	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			S/. 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes				S/. 1,000.12	

Ejemplo 4: Cuenta Ahorro Más – Saldo S/.1,000.00

Supuestos:

Saldo: del día 1 al día 30 del mes cuenta sin movimientos, saldo S/. 1000.00

Tasa de interés: 0.15% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)

Comisiones: La comisión de mantenimiento mensual de cuenta no se cobra si el saldo de la cuenta es mayor o igual a S/. 900.00 ó a US\$ 300.00.

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.000416\%$$

 Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.000416\% \times 1,000.00 = \text{S}/. 0.000416$

Cálculo de los intereses del mes

$$= \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{30}{360}} \right] - 1 = 0.012491\%$$

$$I_{\text{TOTAL}} = 0.012491\% \times 1,000 = 0.12491$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 1,000.00 correspondiente a capital y S/. 0.1249 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual	Total de interés Mensual	TEA
01-30	1,000.00	30	0.012491%	0.1249	0.15%
Total interés abonado a la cuenta				S/. 0.1249	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			S/. 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes				S/. 1,000.1249	

Ejemplo 5: Cuenta Power - Saldo S/. 1,000.00

Supuestos:

Saldo: Del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimiento, monto S/. 1,000.00

 Tasa de interés:

Hasta S/. 49,999.99	2.00%	(T.E.A. base 360)
De S/.50,000.00 hasta S/.99,999.99	2.50%	(T.E.A. base 360)
De S/.100,000.00 hasta S/.199,999.99	3.00%	(T.E.A. base 360)



De S/.200,000.00 hasta S/./299,999.99 3.50% (T.E.A. base 360)
 De S/./300,000.00 a Más 4.50% (T.E.A. base 360)

Comisiones: El mantenimiento de cuenta tiene un costo de s/.8.00. La comisión de mantenimiento mensual de cuenta no se cobra si el saldo de la cuenta es mayor o igual a S/. 10,000.00.

Cálculo del factor diario de la tasa de interés (i) para cada rango de saldo

Factor diario de la tasa de interés
$$i = \left(1 + \frac{2.00}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor diario de la tasa de interés $i = 0.0055009\%$

Cálculo de los intereses de un día

$I_{\text{de un día}} = 0.0055009\% \times 1,000.00$
 $I_{\text{de un día}} = S/. 0.05509$

Cálculo del factor mensual de la tasa de interés

$$i = \left(1 + \frac{2.00}{100}\right)^{\frac{30}{360}} - 1$$

Factor mensual: 0.165158%

$I_{\text{TOTAL}} = 0.1652\% \times 1,000 = 1.652$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 1,000.00 correspondiente a capital y S/. 1.65 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual	Total de interés Mensual	TEA
01-30	1,000.00	30	0.1652%	1.65	2.00%
Total interés abonado a la cuenta				S/. 1.65	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			S/. -8.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes				S/. 993.65	

Ejemplo 6: Cuenta Power - Saldo S/. 15,000.00

Supuestos:

Saldo: Del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimiento, monto S/. 15,000.00

Tasa de interés: Hasta S/. 49,999.99 2.00% (T.E.A. base 360)
 De S/./50,000.00 hasta S/./99,999.99 2.50% (T.E.A. base 360)
 De S/./100,000.00 hasta S/./199,999.99 3.00% (T.E.A. base 360)



De S/.200,000.00 hasta S/.299,999.99 3.50% (T.E.A. base 360)
 De S/.300,000.00 a Más 4.50% (T.E.A. base 360)

Comisiones: El mantenimiento de cuenta tiene un costo de s/.8.00. La comisión de mantenimiento mensual de cuenta y no se cobra si el saldo de la cuenta es mayor a S/. 10,000.00.

Cálculo del factor diario de la tasa de interés (i) para cada rango de saldo

$$\text{Factor diario de la tasa de interés} \quad i = \left(1 + \frac{2.00}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor diario de la tasa de interés $i = 0.0055009\%$

Cálculo de los intereses de un día

$$I_{\text{de un día}} = 0.0055009\% \times 15,000.00$$

$$I_{\text{de un día}} = S/. 0.8251$$

Cálculo del factor mensual de la tasa de interés

$$i = \left(1 + \frac{2.00}{100}\right)^{\frac{30}{360}} - 1$$

Factor mensual: 0.165158%

$$I_{\text{TOTAL}} = 0.1652\% \times 15,000 = 24.7737$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 15,000.00 correspondiente a capital y S/. 24.77 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual	Total de interés Mensual	TEA
01-30	15,000.00	30	0.1652%	24.77	2.00%
Total interés abonado a la cuenta				S/. 24.77	
30	Comisión mantenimiento tarjeta de débito			S/. 0.00	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			S/. 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes				S/. 15,024.77	

Ejemplo 7: Cuenta Power - Saldo S/. 300,000.00

Supuestos:

Saldo: Del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimiento, monto S/. 300,000.00

Tasa de interés: Hasta S/. 49,999.99 2.00% (T.E.A. base 360)
 De S/.50,000.00 hasta S/.99,999.99 2.50% (T.E.A. base 360)
 De S/.100,000.00 hasta S/.199,999.99 3.00% (T.E.A. base 360)



De S/.200,000.00 hasta S/.299,999.99 3.50% (T.E.A. base 360)
De S/.300,000.00 a Más 4.50% (T.E.A. base 360)

Comisiones: El mantenimiento de cuenta tiene un costo de s/.8.00. La comisión de mantenimiento mensual de cuenta y no se cobra si el saldo de la cuenta es mayor a S/. 10,000.00

Cálculo del factor diario de la tasa de interés (i) para cada rango de saldo

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left(1 + \frac{2.00}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1, \quad \left(1 + \frac{2.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1, \quad \left(1 + \frac{3.00}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1, \quad \left(1 + \frac{3.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1, \quad \left(1 + \frac{4.50}{100}\right)^{\frac{1}{360}} - 1$$

Factor diario de la tasa de interés	rango 1	i = 0.0055%
	rango 2	i = 0.0069%
	rango 3	i = 0.0082%
	rango 4	i = 0.0096%
	rango 5	i = 0.0122%

Cálculo de los intereses de un día

$$I_{\text{de un día}} = 0.0055\% \times 49,999.99 + 0.0069\% \times 50,000 + 0.0082\% \times 100,000 + 0.0096\% \times 100,000 + 0.0122\% \times 0.01$$

$$I_{\text{de un día}} = 2.7499 + 3.45 + 8.20 + 9.60 + 0 = \text{s/. } 23.99$$

Cálculo del factor mensual de la tasa de interés

$$i = \left(1 + \frac{2.00}{100}\right)^{\frac{30}{360}} - 1, \quad \left(1 + \frac{2.50}{100}\right)^{\frac{30}{360}} - 1, \quad \left(1 + \frac{3.00}{100}\right)^{\frac{30}{360}} - 1, \quad \left(1 + \frac{3.50}{100}\right)^{\frac{30}{360}} - 1, \quad \left(1 + \frac{4.50}{100}\right)^{\frac{30}{360}} - 1$$

Factor mensual de la tasa de interés	rango 1	i = 0.1651%
	rango 2	i = 0.2060%
	rango 3	i = 0.2466%
	rango 4	i = 0.2871%
	rango 5	i = 0.3675%

Factor Mensual:

$$0.1651\% \times 49,999.99 + 0.2060\% \times 50,000 + 0.2466\% \times 100,000 + 0.2871\% \times 100,000 + 0.3675\% \times 0.01$$

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{S/. } 82.5790 + \text{S/. } 102.9918 + \text{S/. } 246.6270 + \text{S/. } 287.0899$$

$$I_{\text{TOTAL}} = \text{S/. } 719.29$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 300,000.00 correspondiente a capital y S/. 719.29 correspondiente a intereses.

MES						
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual		Total de interés Mensual	TEA
01-30	300,000.00	30	0.1651%	Por los primeros S/. 49,999	719.29	2.00%
			0.2060%	Por los siguientes S/. 50,000		2.50%
			0.2466%	Por los sgtes s/. 100,000		3.00%
			0.2871%	Por los sgtes s/. 100,000		3.50%
			0.3675%	Por s/. 0.01		4.50%
Total interés abonado a la cuenta					S/. 719.29	
30	Comisión mantenimiento tarjeta de débito				S/. 0.00	
30	Comisión mantenimiento de cuenta				S/. 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes					S/. 300,719.29	

Ejemplo 8: Cuenta Power Dólares

Supuestos:

Saldo: del día 1 al día 30 del mes cuenta sin movimientos, saldo US\$ 1,000.00

Tasa de interés: 0.15% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.000416\%$$

Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.000416\% \times 1,000.00 = \text{US\$ } 0.00416$

Factor mensual de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{30}{360}} \right] - 1 = 0.0125\%$$

Cálculo de los intereses del mes

$$I_{\text{TOTAL}} = 0.0125\% \times 1000 = \text{US\$ } 0.125$$

Al final del mes el cliente tiene: US\$ 1,000.00 correspondiente a capital y US\$ 0.12 correspondiente a intereses.

MES						
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual	Total de interés Mensual	TEA	
01-30	1,000.00	30	0.0125%	0.12	0.15%	
Total interés abonado a la cuenta				US\$ 0.12		
30	Comisión mantenimiento de cuenta				US\$ 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes				US\$ 1000.12		

Ejemplo 9: Cuenta Clubsueldo

Supuestos:

Saldo: del día 1 al día 30 del mes cuenta sin movimientos, saldo S/. 1,000.00

Tasa de interés: 0.15% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.000416\%$$

Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.000416\% \times 1,000.00 = \text{S}/. 0.00416$

Factor mensual de la tasa de interés:

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{30}{360}} \right] - 1 = 0.0125\%$$

Cálculo de los intereses del mes

$$I_{\text{TOTAL}} = 0.0125\% \times 1,000 = 0.125$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 1,000.00 correspondiente a capital y S/. 0.12 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual	Total de interés Mensual	TEA
01-30	1,000.00	30	0.0125%	0.12	0.15%
Total interés abonado a la cuenta				S/. 0.12	
30	Comisión mantenimiento tarjeta de débito			S/. 0.00	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			S/. 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes				S/. 1,000.12	

Ejemplo 10: Cuenta Ahorro Inicial

Supuestos:

Saldo: del día 1 al día 30 del mes cuenta sin movimientos, saldo S/. 1,000.00

Tasa de interés: 0.15% T.E.A. base 360 (tasa única sin importar el saldo)

Factor diario de la tasa de interés

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.000416\%$$

Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.000416\% \times 1,000.00 = S/. 0.00416$

Factor mensual de la tasa de interés:

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.15}{100} \right)^{\frac{30}{360}} \right] - 1 = 0.0125\%$$

Cálculo de los intereses del mes

$$I_{\text{TOTAL}} = 0.0125\% \times 1,000 = 0.125$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 1,000.00 correspondiente a capital y S/. 0.12 correspondiente a intereses.

MES					
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual	Total de interés Mensual	TEA
01-30	1,000.00	30	0.0125%	0.12	0.15%
Total interés abonado a la cuenta				S/. 0.12	
30	Comisión mantenimiento tarjeta de débito			S/. 0.00	
30	Comisión mantenimiento de cuenta			S/. 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes				S/. 1,000.12	

Ejemplo 12: Cuenta Persona Jurídica - Saldo S/. 5,000.00

Supuestos:

Saldo: Del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimiento, monto S/. 5,000.00

Tasa de interés: Hasta S/. 4,000.00 0.00% (T.E.A. base 360)
 Más de S/.4,000.00 hasta S/.50,000.00 0.25% (T.E.A. base 360)
 Más de S/.50,000.00 0.50% (T.E.A. base 360)

Comisiones: No hay mantenimiento de cuenta para saldos en soles; para saldos en dólares tiene un costo de s/.15.75.

Factor diario de la tasa de interés

$$\left[\left(1 + \frac{0.25}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.00069\%$$

Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.00069\% \times 1,000.00 = S/. 0.0069$

Factor mensual de la tasa de interés:

$$i = \left[\left(1 + \frac{0.25}{100} \right)^{\frac{30}{360}} \right] - 1 = 0.020809\%$$

Cálculo de los intereses del mes

$$I_{\text{TOTAL}} = 0.020809\% \times 1,000 = 0.0208$$

Al final del mes el cliente tiene: S/. 5,000.00 correspondiente a capital y S/. 0.0208 correspondiente a intereses.

MES						
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual		Total de interés Mensual	TEA
01-30	5,000.00	30	0.020809%	Por los primeros S/. 1000	0.02	0.25%
Total interés abonado a la cuenta					S/. 0.02	
30	Comisión mantenimiento de cuenta				S/. 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes					S/. 5,000.02	

Ejemplo 13: Cuenta Persona Jurídica - Saldo S/. 51,000.00

Supuestos:

Saldo: Del día 1 al día 30 del mes, cuenta sin movimiento, monto S/. 51,000.00

Tasa de interés: Hasta S/. 4,000.00 0.00% (T.E.A. base 360)
 Más de S/. 4,000.00 hasta S/. 50,000.00 0.25% (T.E.A. base 360)
 Más de S/. 50,000.00 0.50% (T.E.A. base 360)

Comisiones: No hay mantenimiento de cuenta para saldos en soles; para saldos en dólares tiene un costo de S/. 15.75.

Factor diario de la tasa de interés

$$\left[\left(1 + \frac{0.25}{100} \right)^{\frac{1}{360}} \right] - 1 = 0.00069\%$$

Cálculo de los intereses de un día $I_{\text{de un día}} = 0.00069\% \times 1,000.00 = S/. 0.0069$

Factor mensual de la tasa de interés:

$$i = \left(1 + \frac{0.25}{100} \right)^{\frac{30}{360}} - 1, \quad \left(1 + \frac{0.50}{100} \right)^{\frac{30}{360}} - 1$$

Rango 1: 0.020809%
 Rango 2: 0.041571%



Cálculo de los intereses del mes: $(0.020809\% \times 45,999) + (0.041571\% \times 5001) = 9.57 + 2.08$
 Total interés del mes: S/.11.65

Al final del mes el cliente tiene: S/. 51,000.00 correspondiente a capital y S/. 11.65 correspondiente a intereses.

MES						
Fechas	Saldo en la Cuenta	Días	Factor Mensual		Total de interés Mensual	TEA
01-30	51,000.00	30	0.020809%	Por los primeros S/. 45,999	9.57	0.25%
			0.041571%	Por los siguientes S/. 5001	2.08	0.50%
Total interés abonado a la cuenta					S/. 11.65	
30	Comisión mantenimiento de cuenta				S/. 0.00	
Saldo Total de la cuenta al final del mes					S/. 51,011.65	