

## CUENTA AHORRO HIPOTECARIO: FÓRMULAS Y EJEMPLOS

La fórmula para calcular el interés ganado en la Cuenta Ahorro Hipotecario es la siguiente:

$$\text{Int} = i * D$$

**Int** Interés del período

**i** Tasa de interés mensual (factor en función a la duración del mes)

**D** Monto promedio mensual de los saldos afectos\* al pago de intereses

\*Saldo afecto al pago de intereses = Saldo disponible en cuenta al cierre del día.

La tasa de interés mensual (i) o factor se calcula según la siguiente fórmula:

$$i = (1 + \text{TEA}) ^ (\text{número de días del mes} / 360) - 1$$

Donde:

**TEA:** Tasa de Interés Efectiva Anual de la cuenta.

**Número de días del mes:** duración del mes (en días) puede ser: 31, 30, 29 o 28.

### Ejemplo:

Una persona abre su Cuenta Ahorro Hipotecario en soles y realiza las siguientes operaciones a través de ventanilla:

Fecha	Tipo de Operación	Monto
01 – Mar	Depósito inicial	S/ 15,000.00
15 – Mar	Depósito	S/ 5,000.00

### 1) Cálculo de la tasa o factor mensual (i):

Fecha	Movimientos	ITF*	Saldo Final	#Días Inmovilizado	Numerales**
01 – Mar	15,000.00	-0.75	14,999.25	14	209,989.50
15 – Mar	5,000.00	-0.25	19,999.00	17	339,983.00
<b>Totales</b>		<b>-1.00</b>		<b>31</b>	<b>549,972.50</b>

\* Todos los movimientos están afectos al I.T.F. porque no son remuneraciones de 5ta. Categoría. Tasa actual del ITF: 0.005%.

\*\* Numerales: saldo final del día por el número de días inmovilizado.

Ahora, el monto promedio mensual de los saldos afectos al pago de intereses es:

D= Promedio mensual = Suma de Numerales / Días del Mes

D= 549,972.50 / 31 días

D= S/ 17,741.05

### 2) Cálculo de la tasa o factor mensual (i):

La tasa o factor mensual se calcula a partir de la tasa efectiva anual (TEA) ofrecida según el tarifario del producto.

Si la tasa a aplicar es: 0.00%

TEA Entonces, el factor mensual es:

$$i = (1 + 0.00\%)^{(31/360)} - 1 = 0.00$$

### 3) Cálculo de los intereses a pagar (Int):

$$\text{Int} = i \times D$$

$$\text{Int} = 0.00 \times S/ 17,741.05$$

$$\text{Int} = S/ 0.00$$

#### 4) Liquidación de fin de mes:

Por lo tanto, el primer día del siguiente mes (1ro de abril) el saldo del cliente será: S/ 19,999.00

El detalle de este monto es el siguiente:

Depósito inicial	S/ 15,000.00
Total otros depósitos	S/ 5,000.00
Total ITF	-S/ 1.00
<b>Saldo del último día del mes</b>	<b>S/ 19,999</b>
Mantenimiento de cuenta	S/ 0.00
Comisión por retiros en ventanilla	S/ 0.00
Comisión por retiros en Cajero Global Net	S/ 0.00
Interés a pagar por los saldos promedio	S/ 0.00
<b>Saldo Total</b>	<b>S/ 19,999</b>

Los intereses de las cuentas de ahorros se abonarán tomando en consideración solo dos (2) decimales, aplicando el redondeo matemático correspondiente.

#### Notas importantes:

- a) A partir del 01 de abril del 2011 el ITF es 0.005% según Ley 29667 publicada el 20 de febrero del 2011.
- b) Las tasas utilizadas en los ejemplos son referenciales, para el detalle de otras tarifas, consultar el Tarifario General disponible en nuestra Banca por Internet: [www.pichincha.pe](http://www.pichincha.pe) o en nuestra Red de Agencias a nivel nacional.
- c) Esta información se proporciona de acuerdo al Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero.
- d) Se considera la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual: TREA es igual a la TEA.
- e) El saldo mínimo de equilibrio es S/ 1.00 ó US\$ 1,00.
- f) Los intereses de las cuentas de ahorros se abonarán tomando en consideración solo dos (2) decimales, sin aplicación de redondeo.