

La fórmula para calcular el interés ganado en una cuenta a plazo es la siguiente:

$$\text{Interés} = \left[\left(1 + TEA \right)^{\left(\frac{n}{360} \right)} - 1 \right] * C$$

Donde:

Capital (C): corresponde al dinero depositado por el cliente neto de impuestos u otros descuentos.

Tasa Efectiva Anual (TEA): interés compensatorio pactado por el dinero depositado. Considera año base de 360 días.

Fecha de Inicio: fecha en la cual el saldo depositado está disponible para el banco.

Fecha de Vencimiento: fecha hasta la cual se aplica la tasa de interés pactada.

Plazo (n): período sobre el cual se calculan los intereses y es igual a fecha de vencimiento menos fecha de inicio.

Si el cliente decide retirar el capital depositado antes de la fecha de vencimiento, se aplicará como tasa efectiva anual (TEA) la tasa pagada a los depósitos de Ahorro Activo siempre y cuando el capital haya estado disponible para el banco por más de 31 días, de no ser el caso el banco devuelve el capital.

Si el cliente no retira los fondos disponibles en su cuenta a plazo finalizado el día del vencimiento, automáticamente se capitalizan los intereses ganados y se renueva la cuenta a plazo al mismo plazo y a la tasa de interés de tarifario vigente en ese momento.

Las cuentas a plazo en Interbank no cobran comisiones ni gastos, sin embargo cualquier transacción financiera está afectada al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF).

Ejemplos:

Caso 1: El cliente mantiene una cuenta a plazo hasta la fecha de vencimiento:

Capital (C): US\$ 10,000

Tasa Efectiva Anual (TEA)¹: 1.20%

Fecha de Inicio: 02 de Mayo de 2,006

Fecha de Vencimiento: 29 de Octubre de 2,006

Plazo (n): 180 días

$$\text{Interés} = \left[\left(1 + 1.20\% \right)^{\left(\frac{180}{360} \right)} - 1 \right] * US\$.10,000$$

El interés ganado al vencimiento sería:

$$\text{Interés} = US\$ 59.82$$

El 30 de Octubre de 2,007, el cliente tendrá fondos disponibles por US\$ 10,059.82 correspondientes al capital (US\$ 10,000) más intereses (US\$ 59.82).

Considerando los datos del Caso 1, sin embargo el cliente decide cancelar la cuenta luego de 60 días de la fecha de inicio. La TEA de ahorros es de 0.125%:

$$\text{Interés} = \left[\left(1 + 0.125\% \left(\frac{60}{360} \right) \right) - 1 \right] * US\$10,000$$

Interés = US\$ 2.08

El 02 de Julio de 2,006, el cliente tendrá fondos disponibles por US\$ 10,002.08 correspondientes al capital (US\$ 10,000) más intereses (US\$ 2.08).

⁽¹⁾ Tasa de interés de tarifario vigente al 01 de Mayo de 2006.