

PROCEDIMIENTO PARA LA LIQUIDACIÓN DE INTERESES DE CTS SUPER DEPOSITO

El presente documento tiene como finalidad establecer el procedimiento de liquidación de intereses de CTS clásico y CTS Super Depósito.

Propósito:

Dar a conocer y documentar la forma del cálculo de intereses de Depósitos en CTS que aplica el BBVA Banco Continental, así como proporcionar información complementaria existente alrededor de este proceso.

Cálculo de Interés:

- **Cálculo de Interés CTS Clásico:** Liquidación y Capitalización de Intereses se realiza diariamente.
- **Cálculo de Interés CTS Súper Depósito:** liquidación y capitalización de intereses se realiza 4 veces al año en meses fijos: Marzo, Junio, Septiembre y Diciembre.

1. Proceso de Liquidación de Intereses:

El cálculo de intereses para Depósitos CTS se efectúa de acuerdo a la siguiente información, la cual se puede obtener en la consulta de CTS:

- Saldo actual de la cuenta*.
- Número de Días.
- Tasa de Interés efectiva anual.
- Factor de Interés (ocho decimales) que se obtiene utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Factor de Interés (Diario)} \quad f = \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right]$$

Donde,

i = Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA)
 n = número de días

*Total Depósitos + Intereses Toda la Vida + Total Retiros = Saldo Actual

Luego de efectuar el cálculo del factor (f) se multiplica por el Saldo Actual obteniendo como resultado el interés a recibir.

Ejemplo:

- La cuenta CTS siguiente tiene un Saldo Actual de 2,521.75 que se determina por:
Depósito el 09/03/2005: S/. 2,521.75
Retiros: S/. 0.00
- Liquida y capitaliza el 31 de Marzo.

Tasa Efectiva Anual	4.00
Saldo Actual	2,521.75
Fecha de Inicio del saldo	09/03/2005
NRO DE DIAS	23
Fecha de Vencimiento Trimestre	31/03/2005
Factor	0.00250891
INTERES	6.33
CAPITAL MAS INTERES	2,528.08

2. CALCULO DE PORTES Y COMISIONES

Los portes y comisiones a cobrar dependen del tipo de producto que el cliente tenga en el BBVA Banco continental. En este caso no se utiliza un tipo de formula especial para su calculo sino que se rige de los montos establecidos en el tarifario.

Para mayor información referente a las tasas, portes y comisiones vigentes, favor consultar tarifarios en nuestra página web: www.bbvabancocontinental.com