

## TARIFARIO BANCA PREFERENTE

Información difundida de conformidad con la Ley N° 28587 y el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del sistema financiero aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017

TARIFARIO DE TASAS, COMISIONES Y GASTOS DE DEPOSITO A PLAZO FIJO CLÁSICO PERSONA NATURAL - MONEDA NACIONAL (S/) - TASA EFECTIVA ANUAL (TEA)						
Plazos		Rango de montos S/				
Días	Años	S/ 500 - 19,999	S/ 20,000 - 49,999	S/ 50,000 - 99,999	S/ 100,000 - 499,999	S/ 500,000 - más
De 30 a 89 días	1 mes	1.00%	2.00%	2.25%	2.50%	2.75%
De 90 a 179 días	3 meses	1.50%	2.75%	3.25%	3.50%	3.75%
De 180 a 359 días	6 meses	2.00%	4.00%	5.75%	5.85%	5.95%
De 360 a 719 días	1 año	2.50%	5.50%	<b>6.00%</b>	<b>6.30%</b>	<b>6.50%</b>
De 720 a 1079 días	2 años	3.00%	6.00%	<b>6.40%</b>	<b>6.70%</b>	<b>6.90%</b>
De 1080 a más días	3 años a más	3.50%	6.10%	<b>6.50%</b>	<b>7.00%</b>	<b>7.10%</b>

Tarifario de tasas Pasivas a partir del 4/12/2018

### Depósito a Plazo Fijo Clásico

- Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA) igual a la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) y calculada en año base de 360 días.
- No hay cobro de gastos ni comisiones.
- Los DPF están sujetos al impuesto a las transacciones financieras (ITF=0.005%), según legislación vigente.
- Podrá hacer todas sus consultas gratuitas con su Ejecutivo asignado o llamando a 317-0600 (Lima) o enviando un correo a [bancapreferente@efectiva.com.pe](mailto:bancapreferente@efectiva.com.pe)

### Ejemplo:

Por un depósito a plazo fijo de S/ 100,000 a 360 días, ganará S/ 6,300 con intereses al vencimiento. TREA: 6.30% calculada sobre un año base de 360 días.

### **Condiciones de Cancelación Anticipada:**

• Si el DPF es cancelado antes de 30 días contados a partir de la fecha de su apertura, no generará intereses. En caso de cancelación desde los 30 días, se aplicarán las siguientes penalidades:

- De 30 días a 89 días se paga el 20% de la tasa pactada en la contratación.
- De 90 días a 179 días se paga el 35% de la tasa pactada en la contratación.
- De 180 días a 359 días se paga el 50% de la tasa pactada en la contratación.
- De 360 días a 719 días se paga el 75% de la tasa pactada en la contratación.
- De 720 a más se paga el 90% de la tasa pactada en la contratación, afectando cualquiera de las modalidades de pago de intereses descontando del capital en caso sea necesario.

- a) Para depósitos cuya modalidad de pago de intereses sea periódica, éstos se calcularán por los días transcurridos desde la fecha de la apertura del depósito hasta la fecha de su cancelación. Los intereses pagados con una TEA mayor serán descontados del monto final a pagar luego de aplicar la TEA que corresponde al plazo efectivo del depósito.
- b) Para depósitos cuya modalidad de pago de intereses sea al vencimiento, los intereses se calcularán por los días transcurridos desde la fecha de apertura del depósito, hasta la fecha de cancelación.
- c) Para depósitos cuya modalidad de pago de intereses se realice por adelantado: Los intereses se calcularán por los días transcurridos desde la fecha de apertura de depósito, hasta la fecha de cancelación procediéndose a descontar los intereses pagados anticipadamente.

El retiro anticipado del depósito genera en todos los casos la cancelación de la cuenta de Depósito a Plazo fijo. No aplica retiros parciales.

**Condiciones para Cancelación/Renovación de DPF:**

- Se requiere documento de identidad vigente y firmar la Solicitud de Cancelación.
- El importe total de la cancelación del Depósito a Plazo se abonará vía transferencia.
- Para la transferencia, acreditar ser titular de la cuenta destino donde desea que se realice el abono.
- La renovación automática se hará bajo las mismas condiciones de plazo, modalidad de pago de intereses y a la tasa de interés del tarifario vigente a la fecha de renovación.

**Nota Aclaratoria:**

Los Depósitos a Plazo Fijo cuentan con cobertura del Fondo de Seguro de Depósitos (FSD) solo para las personas naturales y personas jurídicas privadas sin fines de lucro, hasta el límite máximo legal permitido. Usted puede consultarlo en la SBS o en el mismo portal del FSD, <http://www.fsd.org.pe/paginas/06-Monto-maximo.html>. Información difundida de conformidad con la ley Nro. 28587 y Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del sistema financiero aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017 Normativa vigente Resolución SBS N° 0657-99.

## DEPÓSITOS A PLAZO FIJO - FINANCIERA EFECTIVA FÓRMULAS Y EJEMPLOS

### Fórmula: Cálculo de Interés a Plazo fijo (Interés Vencido)

$$\text{FACTOR} = (1 + \text{TEA}/100)^{(N/360)} - 1$$

$$\text{INTERÉS} = \text{AP\_CTA} * \text{FACTOR} \quad \text{Saldo Final} = \text{AP\_CTA} + \text{INTERÉS}$$

Donde: TEA = Tasa de Interés Efectiva Anual      N = Plazo en Número de Días      AP\_CTA = Monto de Apertura de Cuenta

### Fórmula: Cálculo de Interés a Plazo fijo (Interés Adelantado)

$$\text{Factor} = ((1 + \text{TEA}/100)^{(N/360)} - 1) / (1 + ((1 + \text{TEA}/100)^{(N/360)} - 1))$$

$$\text{Interés} = \text{AP\_CTA} * \text{Factor} \quad | \quad \text{Saldo Final} = \text{AP\_CTA} + \text{Interés}$$

Donde: TEA = Tasa de Interés Efectiva Anual      N = Plazo en Número de Días      AP\_CTA = Monto de Apertura de Cuenta

### Ejemplo A:

#### Depósito Plazo Fijo con Pago de Interés Adelantado

Se solicita la apertura de un depósito a plazo fijo con un monto de S/. 100,000 a 360 días y con pago de interés adelantado.

$$\text{Factor} = ((1 + 6/100)^{(360/360)} - 1) / (1 + ((1 + 6/100)^{(360/360)} - 1)) = 0.05660$$

$$\text{Interés} = 100,000 * 0.05660 = 5,660 \quad | \quad \text{Saldo Final} = 100,000 + 5,660 = \text{S/. } 105,660$$

Donde: TEA = 6% anual      N = 360 días      AP\_CTA = S/ 100,000

El interés total generado será de S/. 5,660, tomando hasta 5 decimales en el factor. Para estos casos la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) es la misma que la TEA, considerando que no se cobra ninguna comisión ni gasto sobre los depósitos a plazo fijo. Cálculos realizados en Nuevos Soles. Las operaciones bancarias están sujetas a ITF.

### Ejemplo B:

#### Depósito Plazo Fijo con Pago de Interés al Vencimiento

Se solicita la apertura de un depósito a plazo fijo con un monto de S/. 100,000 a 360 días y con pago de interés al vencimiento.

$$\text{Factor} = (1 + 6/100)^{(360/360)} - 1 = 0.06 \quad | \quad \text{Interés} = 100,000 * 0.06 = 6,000$$

$$\text{Saldo Final} = 100,000 + 6,000 = \text{S/. } 106,000$$

Donde: TEA = 6% anual      N = 360 días      AP\_CTA = S/ 100,000

Al finalizar el período el interés total generado será de S/. 6,000

### Ejemplo C:

#### Depósito Plazo Fijo con Pago de Interés Periódico

Se solicita la apertura de un depósito a plazo fijo con un monto de S/. 100,000 a 360 días con pago de interés periódico cada 30 días,  $360 / 30 = 12$  cuotas.

$$\text{Factor} = (1 + 6/100)^{(30/360)} - 1 = 0.0048676 \quad | \quad \text{Interés} = 100,000 * 0.0048676 = 486.76$$

$$\text{Interés Total} = 486.76 * 12 = 5,841.12$$

En 360 días serán 12 pagos de 486.76, considerando hasta 5 decimales en el factor.