

## FÓRMULAS Y EJEMPLOS DE PRODUCTOS PASIVOS

### DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Es una opción financiera que permite ahorrar ganando altas tasas de interés de acuerdo a los plazos establecidos. Las modalidades del pago de intereses de los depósitos a plazo fijo en Financiera QAPAQ son:

1. Pago de interés al vencimiento.
2. Pago de interés vencido en cuotas mensuales.

#### ***Depósitos a Plazo Fijo con pago de interés al vencimiento.***

Definición: Son aquellos depósitos donde el interés generado en un plazo determinado se paga al finalizar el periodo determinado por el cliente.

Características: La Tasa de interés depende del monto que se deposite y el plazo de permanencia (Ver tarifario vigente publicado en la página web). La tasa se calcula con un periodo de 360 días. Los depósitos están sujetos al pago del ITF (Impuesto a las Transacciones Financieras, normado por el Estado) tanto al momento de efectuar el depósito como al retirar estos fondos. Las renovaciones y pago de intereses en efectivo están exoneradas de este impuesto. Los depósitos se pueden aperturar en soles o en dólares. En caso de cancelación anticipada, se pagará el interés de rango menor correspondiente a una cuenta de ahorros en la misma moneda, de acuerdo a la tasa de interés vigente al momento de la cancelación. La fórmula aplicada es la misma, aplicando la tasa de interés de ahorros y los días que hayan transcurrido. El cliente puede solicitar la opción de capitalización al vencimiento a fin de renovar los plazos, o pueden depositarse los intereses en una cuenta de ahorros.

FÓRMULAS A UTILIZAR: Cálculo de Interés a Plazo Fijo - Interés al vencimiento del plazo.

$$\text{FACTOR DIARIO} = \left( \frac{1 + \frac{\text{TEA}}{100}}{100} \right)^{\left( \frac{N}{360} \right)} - 1$$

$$\text{INTERESES} = K * \text{FACTOR DIARIO}$$

$$\text{SALDO FINAL} = K + \text{INTERES}$$

DONDE:

TEA = TASA DE INTERES EFECTIVA ANUAL

N = NUMERO DE DIAS

K = IMPORTE DE APERTURA

#### **EJEMPLO 1: Cancelación al vencimiento del plazo.**

Se solicita la apertura de depósito a plazo fijo con un monto de s/. 10,000 a plazo de 1 año; el cálculo de su interés al vencimiento será de la siguiente manera:

$$\text{FACTOR INTERES} = \left( \frac{1 + \frac{4.0}{100}}{100} \right)^{\left( \frac{360}{360} \right)} - 1 = 0.040$$

$$\text{INTERESES} = 10,000.00 * 0.040 = 400.00$$

$$\text{SALDO FINAL} = 10,000.00 + 400.00 = 10,400.00$$

**DONDE:**

$$\text{TEA} = 4.00\%$$

$$\text{N} = 360 \text{ DIAS}$$

$$\text{K} = 10,000.00$$

**El cliente recibira al vencimiento de su plazo fijo el importe de S/.400.00 de interes anual.**

| FECHA      | DIAS | INTERES           | CAPITAL              |
|------------|------|-------------------|----------------------|
| 06/01/2015 | 0    |                   | <b>S/. 10,000.00</b> |
| 01/01/2016 | 360  | <b>S/. 400.00</b> | S/. 10,400.00        |

Considerando una Tasa Efectiva Anual (TEA) de 4.0% los intereses anuales serían S/. 400.00 (los intereses se capitalizan al vencimiento del plazo). Para este caso la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) es la misma que la TEA considerando que no se cobra ninguna comisión ni gasto a los depósitos a plazo fijo en Financiera QAPAQ.

La tasa de interés es referencial y sirve solo para el ejemplo. Para utilizar las tasas vigentes deben consultar nuestro tarifario el cual se encuentra expuesto en nuestras agencias y página web.

#### **EJEMPLO 2: Cancelación anticipada con pago de interés al vencimiento del plazo.**

Se solicita la apertura de depósito a plazo fijo con un monto de s/. 25,000 al plazo de 1 año, pero lo retira anticipadamente a los 150 días. El interés a pagar se calcula utilizando la tasa de ahorros más baja (según tipo de moneda), expuesta en el tarifario vigente:

$$\text{FACTOR INTERES} = \left( \frac{1 + \frac{1.0}{100}}{100} \right)^{\left( \frac{150}{360} \right)} - 1 = 0.004154571$$

$$\text{INTERESES} = 25,000.00 * 0.004154571 = 103.86$$

$$\text{SALDO FINAL} = 25,000.00 + 103.86 = 25,103.86$$

**DONDE:**

$$\text{TEA} = 1.00\% \quad (\text{Tasa mas baja Cta Ahorros MN})$$

$$\text{N} = 150 \text{ DIAS}$$

$$\text{K} = 25,000.00$$

**El cliente recibira de intereses, por cancelacion anticipada de su plazo fijo, el importe de S/..103.86**

| FECHA      | DIAS | INTERES           | CAPITAL              |
|------------|------|-------------------|----------------------|
| 06/01/2015 | 0    |                   | <b>S/. 25,000.00</b> |
| 05/06/2015 | 150  | <b>S/. 103.86</b> | S/. 25,103.86        |

La tasa de interés es referencial y sirve solo para el ejemplo. Para utilizar las tasas vigentes deben consultar nuestro tarifario el cual se encuentra expuesto en nuestras agencias y pagina web.

### ***Depósitos a Plazo Fijo con pago de Interés en Cuotas Mensuales***

Definición: Son aquellos depósitos donde el interés generado en un plazo determinado se paga en cuotas a solicitud del cliente.

Características: Tasas de interés: Esta tasa depende del monto que se deposite y el plazo de permanencia (Ver tarifario vigente). La tasa se calcula con un periodo de 360 días. Los depósitos están sujetos al pago del ITF (Impuesto a las Transacciones Financieras) tanto al momento de efectuar el depósito como al retirar de estos fondos. Las renovaciones y el pago de intereses de cada cuota están exoneradas de este pago (siempre que el pago de interés en cuotas se realice en efectivo). Los depósitos se pueden aperturar en soles o en dólares. En caso de cancelación anticipada, se pagará el interés correspondiente a una cuenta de ahorros en la misma moneda, de acuerdo a la tasa de interés vigente al momento de la cancelación. La fórmula aplicada es la misma que para la liquidación normal, aplicando la tasa de interés de ahorros a los días que hayan transcurrido. Del monto que se calcule como interés a pagar, se descontará el interés pagado en cuotas; en caso de ser negativo dicho saldo se descontara al capital inicial. El cliente puede solicitar la opción de capitalización al vencimiento a fin de renovar los plazos, o tiene la opción de depositar los intereses en una cuenta de ahorros.

FÓRMULAS A UTILIZAR: Cálculo de Interés a Plazo Fijo - Interés al vencimiento del plazo.

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

$$\text{INTERES} = K * \text{FACTOR INTERES}$$

$$\text{SALDO FINAL} = K + \text{INTERES}$$

**DONDE:**

**TEA = TASA DE INTERES EFECTIVA ANUAL**

**K = IMPORTE DE APERTURA DEL DEPOSITO**

**ND = PERIODO EXPRESADO EN DIAS**

#### **EJEMPLO 1: Depósito Plazo Fijo con Pago de Interés en Cuotas**

Para un depósito a plazo fijo con un monto de s/. 10,000 a plazo de 1 año; con pago de interés en 12 cuotas, el cálculo del interés será de la siguiente manera:

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

$$\text{FACTOR INTERES} = ((1 + 0.04) ^ (30 / 360) - 1) = 0.003273727$$

$$\text{INTERESES} = 10,000.00 * 0.003273727 = 32.74$$

**DONDE:**

**TEA = 4.00%**

**K = 10,000.00**

**ND = 30 DIAS**

A la persona que abrió su cuenta a plazo fijo se le pagará S/. 32.74 de interés en cada cuota, haciendo un acumulado de interés al final del periodo de S/. 392.88

| FECHA      | DIAS | INTERES          | CAPITAL              |
|------------|------|------------------|----------------------|
| 06/01/2015 | 0    |                  | <b>S/. 10,000.00</b> |
| 05/02/2015 | 30   | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 07/03/2015 | 60   | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 06/04/2015 | 90   | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 06/05/2015 | 120  | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 05/06/2015 | 150  | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 05/07/2015 | 180  | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 04/08/2015 | 210  | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 03/09/2015 | 240  | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 03/10/2015 | 270  | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 02/11/2015 | 300  | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 02/12/2015 | 330  | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,000.00        |
| 01/01/2016 | 360  | <b>S/. 32.74</b> | S/. 10,032.74        |

La tasa de interés es referencial y sirve solo para el ejemplo. Para utilizar las tasas vigentes deben consultar nuestro tarifario el cual se encuentra expuesto en nuestras agencias y página web.

#### **EJEMPLO 2: Depósito Plazo Fijo con Pago de Interés en Cuotas con Cancelación Anticipada**

Se solicita la apertura de depósito a plazo fijo con un monto de S/. 25,000 con pago de interés en 12 cuotas, pero lo retira anticipadamente a los 190 días. El interés a pagar se calcula utilizando la tasa de ahorros más baja (según tipo de moneda), expuesta en el tarifario vigente:

$$\text{FACTOR INTERES} = \left( 1 + \frac{1.0}{100} \right)^{\left( \frac{190}{360} \right)} - 1 = 0.005265377$$

$$\text{INTERESES} = 25,000.00 * 0.005265377 = 131.63$$

$$\text{SALDO FINAL} = 25,000.00 + 131.63 = 25,131.63$$

**DONDE:**

**TEA = 1.00% (Tasa mas baja Cta Ahorros MN)**

**N = 190 DIAS**

**K = 25,000.00**

**El cliente recibirá de intereses, por cancelación anticipada de su plazo fijo, el importe de S/.131.63**

Interés Pagado en Cuotas:

De acuerdo al cálculo anterior, hasta los 190 días el cliente recibió de interés mensual S/. 121.69, considerando la TEA del 6.00%. Se asume que en 190 días se deben haber pagado 6 cuotas de intereses S/. 121.69 x 6 cuotas harían un total de S/. **730.14.**

Interés Generado por Cancelación: El interés generado por la cancelación anticipada a los 190 días, se calculó utilizando la fórmula y la tasa de interés de ahorros = S/. 131.63

Intereses por Pagar = Interés Generado por Cancelación – Interés Pagado en cuotas

Intereses por Pagar = 131.63 – 730.14 = - 598.51

Este monto se sumará al capital a devolver: 25,000.00+(-598.51) = S/. 24,401.49

## CUENTAS DE AHORRO

Las cuentas de DEPÓSITO DE AHORRO permiten a nuestros clientes realizar depósitos o retiros en el momento que ellos estimen conveniente, de acuerdo a sus necesidades y requerimientos. El propósito del ahorro es que el cliente deposite dinero bajo cualquiera de sus formas de abono a fin de ganar intereses de acuerdo al tarifario vigente.

### AHORRO NORMAL

#### 1. Definiciones

TEA (Tasa de interés efectiva anual) Transformación de las condiciones financieras a su equivalente anual.

TREA (Tasa de rendimiento efectivo anual) Es aquella que permite igualar el monto que se ha depositado con el valor actual del monto que efectivamente se recibe al vencimiento del plazo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos.

SALDO MÍNIMO DE EQUILIBRIO PARA OBTENER RENDIMIENTO Es el saldo que se requiere mantener en una cuenta de ahorros en la cual no se realice transacción alguna, para generar intereses suficientes en un mes de treinta (30) días para compensar las comisiones y gastos asociados con el mantenimiento de dicha cuenta.

#### 2. Características:

- Los depósitos se pueden aperturar en nuevos soles o en dólares americanos.
- No se cobra ningún tipo de gastos, comisiones, mantenimiento de cuenta.
- No hay monto mínimo de apertura de una cuenta en nuevos soles o dólares americanos, para personas naturales.
- La tasa de interés efectiva anual TEA, está calculada en base a 360 días al año. Aplica para ambas monedas: MN y ME.
- El proceso de capitalización de intereses es Capitalización Compuesta o del Interés Compuesto. Se conoce como tal al proceso mediante el cual los intereses se acumulan al capital para producir conjuntamente nuevos intereses al final de cada periodo de tiempo.
- Los depósitos y retiros están sujetos al pago del ITF 0.005% de acuerdo a la ley 29667.

#### 3. Fórmulas a utilizar:

$$\begin{aligned} 1.- & I = ((TEA + 1)^{n/360} - 1) D \\ 2.- & TEA = (VF/D)^{1/n} - 1 \\ 3.- & FD = (1 + TEA)^{1/360} - 1 \\ 4.- & I = FD \times D \times n \end{aligned}$$

Donde:

FD = Factor Diario

D = Depósito

I = Monto de intereses

n = Número de días

VF = Depósito + Monto de Intereses

#### 4. Ejemplos Explicativos

a. El señor Ricardo Trujillo apertura una cuenta de ahorro el 01/04/2013 por el importe de S/. 30,000.00, a una tasa del 2.00%, y lo deja por un plazo de 45 días. El ITF lo abona por separado.

¿Cuánto recibirá al finalizar los 45 días?

Solución:

Datos

D = S/. 30,000.00

TEA = 1.00%

I = ?

Cálculo Directo

$$I = ((TEA + 1)^{n/360} - 1) D$$

$$I = ((1.00\% + 1)^{45/360} - 1) 30,000$$

$$I = 37.34$$

Al finalizar los 45 días, el Sr. Trujillo recibirá S/. 30,037.34 nuevos soles.

Calculando el FD:

$$FD = (1+TEA)^{1/360} - 1$$

$$FD = (1+1.00\%)^{1/360} - 1$$

$$FD = 0.00002764$$

Calculando Intereses

☑ Primeros 30 días

$$I = FD \times D \times n$$

$$I = 0.00002764 \times 30,000 \times 30$$

$$I = S/. 24.88$$

Nota: Al cierre del mes se efectúa un abono de intereses de S/. 24.88 que se adiciona al capital (capitalización mensual)  
Nuevo saldo de capital concluido los primeros 30 días.

$$D2 = D + I$$

$$D2 = 30,000 + 24.88$$

$$D2 = S/. 30,024.88$$

☑ Restantes 15 días

$$I = FD \times D \times n$$

$$I = 0.00002764 \times 30,024.88 \times 15$$

$$I = S/. 12.45$$

Saldo capital concluido los 45 días

$$D3 = D2 + I$$

$$D3 = 30,024.88 + 12.45$$

$$D3 = S/. 30,037.33$$

Al finalizar los 45 días, el Sr. Trujillo recibirá un total de S/. 30,037.33 nuevos soles.

Calculando intereses en forma diaria:

Para esto es necesario conocer TED

$$TED = ((1 + TEA)^{1/360} - 1)$$

$$\text{Capital} = S/. 30,000.00$$

$$TEA = 1.00\%$$

$$TED = 0.00002764$$

Para calcular los intereses diariamente se multiplica el capital x TED.

| N°días | Fecha      | Capital   | Interes | Capital + Interes |
|--------|------------|-----------|---------|-------------------|
| 1      | 01/04/2010 | 30,000.00 | 0.8292  | 30,000.83         |
| 2      | 02/04/2010 | 30,000.83 | 0.8292  | 30,001.66         |
| 3      | 03/04/2010 | 30,001.66 | 0.8292  | 30,002.49         |
| 4      | 04/04/2010 | 30,002.49 | 0.8293  | 30,003.32         |
| 5      | 05/04/2010 | 30,003.32 | 0.8293  | 30,004.15         |
| 6      | 06/04/2010 | 30,004.15 | 0.8293  | 30,004.98         |
| 7      | 07/04/2010 | 30,004.98 | 0.8293  | 30,005.80         |
| 8      | 08/04/2010 | 30,005.80 | 0.8294  | 30,006.63         |
| 9      | 09/04/2010 | 30,006.63 | 0.8294  | 30,007.46         |
| 10     | 10/04/2010 | 30,007.46 | 0.8294  | 30,008.29         |
| 11     | 11/04/2010 | 30,008.29 | 0.8294  | 30,009.12         |
| 12     | 12/04/2010 | 30,009.12 | 0.8295  | 30,009.95         |
| 13     | 13/04/2010 | 30,009.95 | 0.8295  | 30,010.78         |
| 14     | 14/04/2010 | 30,010.78 | 0.8295  | 30,011.61         |
| 15     | 15/04/2010 | 30,011.61 | 0.8295  | 30,012.44         |
| 16     | 16/04/2010 | 30,012.44 | 0.8295  | 30,013.27         |
| 17     | 17/04/2010 | 30,013.27 | 0.8296  | 30,014.10         |
| 18     | 18/04/2010 | 30,014.10 | 0.8296  | 30,014.93         |
| 19     | 19/04/2010 | 30,014.93 | 0.8296  | 30,015.76         |
| 20     | 20/04/2010 | 30,015.76 | 0.8296  | 30,016.59         |
| 21     | 21/04/2010 | 30,016.59 | 0.8297  | 30,017.42         |
| 22     | 22/04/2010 | 30,017.42 | 0.8297  | 30,018.25         |
| 23     | 23/04/2010 | 30,018.25 | 0.8297  | 30,019.08         |
| 24     | 24/04/2010 | 30,019.08 | 0.8297  | 30,019.91         |
| 25     | 25/04/2010 | 30,019.91 | 0.8298  | 30,020.74         |
| 26     | 26/04/2010 | 30,020.74 | 0.8298  | 30,021.57         |
| 27     | 27/04/2010 | 30,021.57 | 0.8298  | 30,022.40         |
| 28     | 28/04/2010 | 30,022.40 | 0.8298  | 30,023.23         |
| 29     | 29/04/2010 | 30,023.23 | 0.8298  | 30,024.06         |
| 30     | 30/04/2010 | 30,024.06 | 0.8299  | 30,024.89         |
| 31     | 01/05/2010 | 30,024.89 | 0.8299  | 30,025.72         |
| 32     | 02/05/2010 | 30,025.72 | 0.8299  | 30,026.55         |
| 33     | 03/05/2010 | 30,026.55 | 0.8299  | 30,027.38         |
| 34     | 04/05/2010 | 30,027.38 | 0.8300  | 30,028.21         |
| 35     | 05/05/2010 | 30,028.21 | 0.8300  | 30,029.04         |
| 36     | 06/05/2010 | 30,029.04 | 0.8300  | 30,029.87         |
| 37     | 07/05/2010 | 30,029.87 | 0.8300  | 30,030.70         |
| 38     | 08/05/2010 | 30,030.70 | 0.8300  | 30,031.53         |
| 39     | 09/05/2010 | 30,031.53 | 0.8301  | 30,032.36         |
| 40     | 10/05/2010 | 30,032.36 | 0.8301  | 30,033.19         |
| 41     | 11/05/2010 | 30,033.19 | 0.8301  | 30,034.02         |
| 42     | 12/05/2010 | 30,034.02 | 0.8301  | 30,034.85         |
| 43     | 13/05/2010 | 30,034.85 | 0.8302  | 30,035.68         |
| 44     | 14/05/2010 | 30,035.68 | 0.8302  | 30,036.51         |
| 45     | 15/05/2010 | 30,036.51 | 0.8302  | 30,037.34         |

b. El señor Ricardo Trujillo apertura una cuenta de ahorro el 01/04/2013 por el importe de S/. 30,000.00, a una tasa del 1.00%, y lo deja por un plazo de 360 días. El ITF lo abona por separado.

¿Cuánto recibirá al finalizar los 360 días?

Solución:

Datos

D = S/. 30,000.00

TEA = 1.00%

I = ?

Cálculo Directo

$$I = ((TEA + 1)^{n/360} - 1) D$$

$$I = ((1.00\% + 1)^{360/360} - 1) 30,000$$

$$I = 300.00$$

Al finalizar los 360 días, el Sr. Trujillo recibirá S/. 30,300.00 nuevos soles.

Cálculo del TREA (Tasa de Rendimiento Efectivo Anual)

$$TREA = (\text{Monto Final} / \text{Monto Inicial})^{(\text{No. de Períodos Año} / \text{Último Período})} - 1$$

$$TREA = ((30,300.00 / 30,000.00)^{(1/1)}) - 1$$

$$TREA = 1.00\%$$

Comentario: La TREA y la TEA en el ejemplo son el mismo, considerando que la cuenta no cobra ninguna comisión y/o gasto.

La tasa de interés es referencial y sirve solo para el ejemplo. Para utilizar las tasas vigentes deben consultar nuestro tarifario el cual se encuentra expuesto en nuestras agencias y página web.

## CTS (COMPENSACIÓN POR TIEMPO DE SERVICIO)

La cuenta de depósito de CTS (Compensación por Tiempo de Servicios) son depósitos que por ley le corresponde a todo trabajador, como beneficio social, por el tiempo de servicio brindado a una empresa.

Las cuentas de CTS son aperturadas por el empleador y el plazo es hasta el cese del trabajador.

Según Decreto de Urgencia N° 001-2014 (10/07/2014), Artículo 11, establece la disponibilidad temporal de los depósitos de CTS. Hasta el 31 de diciembre de 2014, autorizase a los trabajadores comprendidos dentro de los alcances del Texto Único Ordenado del Decreto Legislativo N° 650, Ley de Compensación por Tiempo de Servicios, aprobado por Decreto Supremo N° 001-97-TR, a disponer libremente del cien por ciento (100%) del excedente de cuatro (04) remuneraciones brutas.

### 1. Definiciones

TEA (Tasa de interés efectiva anual) Transformación de las condiciones financieras a su equivalente anual.

TREA (Tasa de rendimiento efectivo anual) Es aquella que permite igualar el monto que se ha depositado con el valor actual del monto que efectivamente se recibe al vencimiento del plazo, considerando todos los cargos por comisiones y gastos.

SALDO MÍNIMO DE EQUILIBRIO PARA OBTENER RENDIMIENTO.- Es el saldo que se requiere mantener en una cuenta de ahorros en la cual no se realice transacción alguna, para generar intereses suficientes en un mes de treinta (30) días para compensar las comisiones y gastos asociados con el mantenimiento de dicha cuenta.

### 2. Características

Los depósitos CTS se harán en la moneda de elección del trabajador, en soles o dólares, tal indicación deberá ser consignada mediante carta remitida por el empleador.

Los depósitos CTS se depositan semestralmente, durante la primera quincena del mes de mayo y del mes de noviembre.

El trabajador puede disponer libremente y en cualquier momento el traslado del monto acumulado de su compensación por tiempo de servicios e intereses a otro depositario.

Los intereses se abonan mensualmente.

Los depósitos CTS incluido sus intereses son intangibles e inembargables.

La tasa de interés efectiva anual TEA, está calculada en base a 360 días al año.

Disposición de su dinero de acuerdo a la normatividad vigente.

El proceso de capitalización de intereses es Capitalización Compuesta o del Interés Compuesto. Se conoce como tal al proceso mediante el cual los intereses se acumulan al capital para producir conjuntamente nuevos intereses al final de cada periodo de tiempo.

### 3. Fórmulas de cálculo:

Retiro Mensual:

$$I = D * ((1 + TEA)^{n/360} - 1)$$

Donde:

D = Depósito

I = Interés en soles o en dólares

n = Número de días de permanencia

TEA = Tasa efectiva anual

### 4. Ejemplos Explicativos:

- a. El señor Roberto Romero instruyó a su empleador que efectuó su depósito de CTS en FINANCIERA QAPAQ. La empresa depositó el día 15 de mayo del 2014 el importe de S/. 5,800.00 en la cuenta de CTS del trabajador. ¿Cuánto sería el interés del depósito al 31/05/2014?

Datos:

TEA = 7.00% según tarifario vigente

Depósito = S/. 5,800.00

Plazo = 17 días

$$I = D * ((1 + TEA)^{n/360} - 1)$$

$$I = 5,800 ((1+7.0\%)^{17/360} - 1)$$

$$I = 5,800 ((1+0.070)^{17/360} - 1)$$

I = S/. 18.56 Interés del depósito al 31/05/2014.

¿Cuánto serían los intereses ganados en 1 año, del depósito de CTS anterior?

$$I = D * ((1 + TEA)^{n/360} - 1)$$
$$I = 5,800 ((1+7.0\%)^{360/360} - 1)$$
$$I = 5,800 ((1+0.070)^{360/360} - 1)$$
$$I = S/. 406.00$$

Los intereses ganados en 1 año del depósito de CTS, sería S/. 406.00 nuevos soles.

| FECHA      | DIAS | INTERES           | CAPITAL             |
|------------|------|-------------------|---------------------|
| 13/01/2015 | 0    |                   | <b>S/. 5,800.00</b> |
| 08/01/2016 | 360  | <b>S/. 406.00</b> | S/. 6,206.00        |

Cálculo del TREA (Tasa de Rendimiento Efectivo Anual)

TREA = (Monto Final/Monto Inicial)^(No. de Periodos Año/Ultimo Período)-1

TREA = ((6,206.00 / 5,800.00) ^ (1/1)) - 1

TREA = 7.0%

Comentario: La TREA y la TEA en el ejemplo son el mismo, considerando que la cuenta no cobra ninguna comisión y/o gasto.

**b.** El Señor Eduardo Cerrón al 31/07/2014 cuenta con un saldo de S/. 28,000.00 en su cuenta de CTS. La empresa donde labora ha informado que la sumatoria de sus últimas 4 remuneraciones brutas es de S/. 19,000.00

¿Cuál es el importe disponible que tiene el cliente para retirar efectivo de su cuenta de CTS?

Los trabajadores a partir del 1 de mayo de 2011 y hasta la extinción del vínculo laboral podrán disponer de sus cuentas individuales de CTS el 70% del excedente a la sumatoria de las 6 últimas remuneraciones brutas mensuales, información proporcionada por el empleador 02 veces al año (semestral) teniendo como plazo hasta las siguientes fechas: 30 de abril y 1 de octubre de cada año.

Datos:

Saldo total de la cuenta de CTS S/. 7,500.00

Sumatoria de sus últimas 6 remuneraciones brutas S/. 4,500.00

Calculamos el saldo disponible:

Saldo Disponible = 70% \* (Saldo CTS - 6 Remuneraciones Brutas)

Saldo Disponible = 70% \* (S/. 7,500.00 - S/. 4,500.00)

Saldo Disponible = S/. 2,100.00

La tasa de interés es referencial y sirve solo para el ejemplo. Para utilizar las tasas vigentes deben consultar nuestro tarifario el cual se encuentra expuesto en nuestras agencias y página web.

**La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587 y el Reglamento de Transparencia de Información y Disposiciones aplicables a la contratación con usuarios del sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N°8181-2012 y sus actualizaciones.**