

## CUENTA DE DEPÓSITO DE AHORRO

### I.- Definiciones

- a. **Ahorro:** Los Depósitos de Ahorro de libre disponibilidad, es aquel tipo de depósito que se consigna en las entidades financieras que tienen entre sus actividades, la captación de fondos de público y los mismos se mantienen en su poder y a disposición permanente del titular de la cuenta.
- b. **Tasa Efectiva Anual (TEA):** La TEA se utiliza cuando se refleja en tiempo en que se pagan los intereses que se incluyen en cada operación. Como está relacionada al tiempo, a mayor frecuencia de conversión, mayor será el interés que se obtenga.
- c. **Capital:** Dinero en efectivo depositado en una Cuenta de Depósito de Ahorro.
- d. **Período de capitalización:** Se realiza al vencimiento de cada mes.
- e. **Interés:** Es la ganancia generada por un capital invertido en forma productiva.
- f. **Tasa de Interés:** Es la variación que sufre el capital o monto depositado en relación al tiempo, se expresa en tanto por ciento.
- g. **ITF:** Impuesto a las Transacciones Financieras.

### II.- ¿Cómo obtener el interés de una cuenta de Depósito de Ahorro?

1.- Si usted, desea calcular el interés de su cuenta de Depósito de Ahorro en forma mensual sin haber realizado ninguna disposición.

- a. Hallar la Tasa de Interés de los días transcurridos partiendo de una Tasa Efectiva Anual:

**Fórmula para calcular el interés (1):**

$$INTC = \left[ \left( \frac{TEA}{100} + 1 \right)^{\frac{DIAST}{360}} - 1 \right] * CAPITAL$$

**Donde:**

- **INTC:** Interés Acumulado.
- **TEA:** Tasa Efectiva Anual establecido en el Tarifario de la CMAC Paita.
- **DIAST:** Días Transcurridos.

- **CAPITAL:** Capital Depositado.
- b. Forma para calcular el Nuevo Capital con Interés:

**Fórmula para Cálculo de Capital con Interés (2):**

$$NUEVOCAPITAL=(CAPITAL+INTC)$$

**Donde:**

- **Capital:** Capital Depositado más los Intereses.
- **Nuevo Capital:** Capital con intereses.
- **INTC:** Interés calculado.

**2.- ¿Cómo obtener el ITF al momento de la apertura, depósito, retiro y cancelación de la cuenta?**

**Fórmula para calcular el ITF (3):**

$$TITF=\left(MONTO * \frac{ITF}{100}\right)$$

**Donde:**

- **TITF:** Total de Impuesto a las Transacciones Financieras.
- **MONTO:** Monto de transacción.
- **ITF:** Impuesto a las Transacciones Financieras.

**Fórmula para calcular el Monto Neto de la Transacción (4):**

$$CAPITAL=(MONTO - TITF)$$

**Donde:**

- **CAPITAL:** Capital depositado con ITF.
- **MontoT:** Monto de la transacción.
- **TITF:** Total Impuesto a las Transacciones Financieras.

### III.- Casos Prácticos – Depósito a una Cuenta de Ahorros

#### EJEMPLO 1

Si se apertura una cuenta de Depósito de Ahorro, la cual paga una Tasa Efectiva Anual de 1.50%, el día 08/01/2008 por el monto de S/. 2,000.00 ¿Cuánto recibo de interés si el 05/02/2008 cancelo mi cuenta de Ahorro?

##### a. Información:

Capital = S/. 2,000.00

Días = (i) Del 08/01/2008 hasta el 31/01/2008 transcurrieron 24 días.

(ii) Del 01/02/2008 hasta el 05/02/2008 transcurrieron 05 días.

TEA = 1.50%\*

Fecha de Apertura: 08/01/2008

\* Tasa referencial

**b. Para conocer cuál es el importe de interés que se genera al 31/01/2008, seguimos los siguientes pasos:**

**1° Calculamos el ITF aplicando la Fórmula (3)**

$$\text{TITF} = (2,000 * 0.05 / 100)$$

$$\text{TITF} = 1.00$$

**2° Calculamos en Monto Neto de la Transacción, aplicando la fórmula (4):**

$$\text{CAPITAL} = (2,000 - 1.00) = 1,999.00$$

**3° Calculamos el Interés partiendo de la Tasa Efectiva Anual aplicando la fórmula 1:**

$$\text{INTC} = [ (1.5/100 + 1) ^ (24/360) - 1 ] * 1,999.00$$

$$\text{INTC} = 1.99$$

El interés ganado al final del mes es 1.99

**4° para saber el Nuevo Capital obtenido en el Mes de Enero aplicamos la fórmula (2):**

$$\text{NUEVO CAPITAL} = (1,999.00 + 1.99) = 2,000.99$$

**5° Para saber el Nuevo Monto obtenido al 08/02/2008, fecha de cancelación de la Cuenta, aplicamos la fórmula (1):**

$$\text{INTC} = [ (1.5/100 + 1 ) ^ (5/360) - 1 ] * 2,000.99$$

$$\text{INTC} = 0.41$$

El interés ganado al cancelar la cuenta es de 0.41

**6° Para obtener el Nuevo Capital obtenido después de cancelar la Cuenta aplicamos la fórmula (2):**

$$\text{NUEVO CAPITAL} = (2,000.99 + 0.41) = 2,001.40$$

El Nuevo capital después de la Cancelación de la Cuenta es de S/. 2,001.40

**7° Para saber cuanto retiro en efectivo al cancelar mi cuenta aplicamos la fórmula (3):**

$$\text{TITF} = (2,001.40 * 0.05/100)$$

$$\text{TITF} = 1.00$$

$$\text{CAPITAL} = 2,001.40 - 1.00 = 2,000.40$$

## **EJEMPLO 2**

Si se apertura una Cuenta de depósito de Ahorro, la cual paga una Tasa Efectiva Anual (TEA) de 1.50%, el día 02/10/2007 por el monto de S/. 1,000.00.

### **Operaciones realizadas**

- El día 18/10/2007 Deposito S/. 50.
- El día 30/10/2007 Deposito S/. 30.

¿Cuánto percibo por concepto de intereses el 30/10/2007 en mi cuenta?

#### **a. Información:**

- **Capital:** S/. 1,000.00
- **Días:** (i) Del 02/10/2007 hasta el 18/10/2007 transcurrieron 17 días.  
(ii) Del 19/10/2007 hasta el 30/10/2007 transcurrieron 12 días.
- **Tasa Efectiva Anual:** 1.50%\*
- **Fecha de Apertura:** 02/10/2007.

\* Tasa referencial

- b. Para conocer cuál es el importe de interés que se genera, seguimos los siguientes pasos:

**Calculamos los intereses al día 18/10/2007**

**1° Calculamos el ITF, aplicando la fórmula (3):**

$$\text{TITF} = (1,000 * 0.05/100) = 0.50$$

$$\text{CAPITAL} = (1,000 - 0.5) = 999.50$$

**DEPÓSITO DE S/. 50.00**

**2° Calculamos el interés partiendo de la Tasa Efectiva Anual aplicando la fórmula (1):**

$$\text{INTC} = [ (1.5/100 + 1) ^ (17/360) - 1 ] * 999.50$$

$$\text{INTC} = 0.70$$

El interés ganado antes de realizar el depósito de S/. 50.00 nuevos soles es S/. 0.70.

**3° Para saber el Capital obtenido después de realizar el depósito, se calcula el ITF con respecto al depósito y luego se suma el Capital Inicial + el Monto depositado descontado el ITF:**

**Calculamos el ITF del Depósito**

$$\text{TITF} = (50.00 * 0.05/100) = 0.03$$

$$\text{CAPITAL} = (50.00 - 0.03) = 49.97$$

**Calculamos el Nuevo Capital**

$$\text{CAPITAL} = 999.50 + 49.97 = 1,049.87$$

**Calculamos los intereses al día 30/10/2007**

**DEPÓSITO DE S/. 30.00**

**4° calculamos el interés partiendo de la Tasa Efectiva Anual aplicando la fórmula (1):**

$$\text{INTC} = [ (1.5/100 + 1) ^ (12/360) - 1 ] * 1,049.87$$

$$\text{INTC} = 0.52$$

El interés ganado antes de realizar el depósito de S/. 30.00 nuevos soles es 0.52.

**5° Para saber el Capital obtenido después de realizar el depósito, se calcula el ITF con respecto al depósito y luego se suma el Capital Inicial + el Monto depositado descontado el ITF:**

**Calculamos el ITF del depósito**

$$\text{TITF} = (30.00 * 0.05 / 100) = 0.02$$

$$\text{CAPITAL} = (30.00 - 0.018) = 29.98$$

**Calculamos el Nuevo Capital**

$$\text{CAPITAL} = 1,049.87 + 29.98 = 1,079.85$$

### **CAPITALIZACIÓN DE INTERESES**

**6° El día 30/10/2007, la Caja Paita, abona por concepto de intereses en esta cuenta de ahorros:**

- **Sumo los intereses calculados:**

$$\text{INTC} = 0.70 + 0.52 = 1.22$$

- **Para saber el Nuevo Capital obtenido después de la Capitalización de los intereses, aplicamos la fórmula (2):**

$$\text{NUEVO CAPITAL} = 1,079.85 + 1.22 = 1,081.07$$

**Esta información se proporciona de acuerdo a lo estipulado en 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° 1765 – 2005.**