

## CUENTA DE DEPÓSITO CTS

### I.- Definiciones

- a. **CTS:** Compensación por Tiempo de Servicio.
- b. **Tasa Efectiva Anual (TEA):** Se utiliza cuando se refleja el tiempo en el 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. **Tasa Nominal:** Es la Tasa sin capitalización.
- d. **Capital:** Dinero en efectivo depositado en una Cuenta de Depósito CTS.
- e. **Período de capitalización:** Al vencimiento de cada mes.
- f. **Interés:** Ganancia generada por un capital invertido en forma productiva.
- g. **Tasa de interés:** Variación que sufre el capital o monto depositado en relación al tiempo, se expresa en tanto por ciento.
- h. **Porcentaje de Disponibilidad:** Porcentaje que determina el Saldo de Disponibilidad y el Saldo Intangible de la cuenta.

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

**1.- Si usted, desea calcular la tasa de su cuenta de Depósito CTS en forma mensual sin haber realizado ninguna disposición.**

- a. Hallar la tasa de Interés Nominal partiendo de una Tasa Efectiva Anual:

**Fórmula Tasa de Interés Nominal (1)**

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

Donde:

- **TN:** Tasa Nominal.
- **TEA:** Tasa Efectiva Anual.

b. Utilizar la siguiente fórmula para calcular el interés mensual:

**Fórmula para cálculo de interés mensual (2)**

$$IM = \left[ \left( \frac{\left( \frac{TN}{100} \right)}{360} \right) * CAPITAL \right] * DIAS$$

Donde:

- **IM:** Total de Intereses Mensual.
- **TN:** Tasa de Interés Nominal.
- **CAPITAL:** Dinero en efectivo depositado en una Cuenta de Depósito CTS
- **DIAS:** Días transcurridos en el mes de cálculo.

c. Utilizar la siguiente fórmula para calcular en Nuevo Capital:

**Fórmula para cálculo de Interés Mensual (3)**

$$NUEVOCAPITAL = CAPITAL + IM$$

Donde:

- **NUEVO CAPITAL:** Capital depositado más los Intereses.
- **CAPITAL:** Dinero en efectivo depositado en una Cuenta de Depósito CTS.
- **IM:** Total de Intereses Mensual.

d. Utilizar la siguiente fórmula para calcular el Saldo de Libre Disponibilidad y el saldo Intangible de la cuenta, para el caso de un depósito o capitalización de intereses:

**Fórmula para determinar el Saldo Disponible (4)**

$$SALDISP = CAPITAL * \left( \frac{\% Disponibilidad}{100} \right)$$

Donde:

- **SALDSIP:** Saldo Disponible.
- **CAPITAL/Interés:** Dinero en efectivo depositado o interés capitalizado en una Cuenta de Depósito CTS.
- **%Disponibilidad:** Determina cuanto es el Saldo Disponible y el Saldo Intangible al momento del depósito o capitalización de interés.

### III.- Casos Prácticos – Depósito a una Cuenta CTS

#### EJEMPLO 1

Se apertura una Cuenta de Depósito CTS a una Tasa Efectiva Anual del 14.5%, el día 01/03/2007 por el monto de S/. 4,555.50 ¿Cuánto recibirá de intereses cada mes si el 02/05/2007 es el próximo depósito?

#### a. Información

- **Capital:** S/. 4,555.50
- **Días:** (i) Del 01/03/2007 hasta el 31/03/2007 transcurrieron 31 días.  
(ii) Del 01/04/2007 hasta el 30/04/2007 transcurrieron 30 días.
- **Tasa Efectiva Anual:** 14.5.00%\*
- **Fechas de Apertura:** 01/03/2007

\* Tasa referencial

#### b. Para conocer cuánto recibo cada 30 días seguimos los siguientes pasos

**1º Determinamos cuanto es el Saldo Disponible y el Saldo Intangible de la cuenta, teniendo en cuenta el monto de depósito, utilizamos la fórmula (4):**

**El porcentaje de Disponibilidad actual de 50%**

$$SALDISP = 4,555.50 * \left( \frac{50}{100} \right)$$

$$SALDISP = 2,275.25$$

- Saldo Disponible = S/. 2,275.25
- Saldo Intangible, es el otro 50% = S/. 2,275.25

**2º Cómo obtenemos la Tasa de Interés Nominal partiendo de la Tasa Efectiva Anual aplicando la fórmula (1):**

$$TN = [ (14.5/100 + 1) ^ (1/360) - 1 ] * 360 * 100 = 13.54$$

**3º Para saber el monto obtenido en el Mes de Marzo aplicamos la fórmula (2):**

$$TIM = [ ((13.54/100)/360) * 4,550.50 ] * 31 = 53.06$$

**4° Para determinar cuánto es el saldo de Disponibilidad y el Saldo Intangible de la cuenta, teniendo en cuenta el interés de depósito, utilizamos la fórmula (4):**

$$\text{SALDISP} = 53.06 * (50/100) = 26.53$$

- Saldo de Disponibilidad = S/. 26.53
- Saldo Intangible, es el otro 50% = S/. 26.53

**5° Para saber el Nuevo Capital obtenido en el Mes de Marzo aplicamos la fórmula (3):**

$$\text{NUEVO CAPITAL} = (4,550.50 + 53.06) = 4,603.56$$

**6° Para saber el monto obtenido en el Mes de Abril, aplicamos la fórmula (2):**

$$\text{TIM} = [ ((13.54/100)/360) * 4,603.56 ] * 30 = 51.94$$

**7° Para determinar cuanto es el Saldo de Disponibilidad y el Saldo Intangible de la cuenta, teniendo en cuenta el interés de Abril, utilizamos la fórmula (4):**

$$\text{SALDISP} = 51.94 * (50/100) = 25.97$$

- Saldo Disponible = S/. 25.97
- Saldo Intangible, es el otro 50% = S/. 25.97

**8° Para saber el Nuevo Capital obtenido en el Mes de Abril aplicamos la fórmula (3):**

$$\text{NUEVO CAPITAL} = (4,603.56 + 51.94) = 4,655.50$$

**9° Para saber cuánto es el Saldo Disponible Total y Saldo Intangible sumamos los valores obtenidos en el punto 1°, 4° y 7°:**

- **Saldo Disponible** = S/. 2275.25 + S/. 26.53 + S/. 25.97 = S/. **2,327.75**
- **Saldo Intangible** = S/. 2275.25 + S/. 26.53 + S/. 25.97 = S/. **2,327.75**

**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.**