

FÓRMULAS Y EJEMPLOS DE CTS

1. CTS - INTERESES GENERADOS EN UN MES

Una persona apertura su cuenta CTS el 01 de abril de 2018, mediante traslado con un saldo de S/ 10.000. Considerando el tarifario vigente, donde la TEA es de 5.50%, ¿Cuánto es el interés generado y el monto que tiene el cliente al cierre de dicho mes?

Monto =	10,000
TEA =	5.50%
Fecha apertura	01/04/2018
Fecha final	30/04/2018
N° de días =	30
Interés =	$10,000 \times [(1+6.00\%)^{(30/360)} - 1]$
Interés =	S/. 44.72

Monto total = S/. 10,044.72

2. CTS - ABONO DEL EMPLEADOR CON DEPÓSITOS EN EFECTIVO Y RETIRO

Una persona abre su cuenta CTS el 01 de abril de 2018, mediante traslado por un monto de S/ 10.000. El saldo intangible proporcionado por su empleador es de S/ 5,000. Considerando el tarifario vigente, donde la TEA es de 5.50%, ¿Cuánto es el saldo contable y disponible que tiene el cliente al 30 de junio de 2018, si:

- El 13 de mayo, el empleador abona S/ 2,000 en efectivo y
- El 20 de mayo, el cliente retira S/ 3,000

Monto =	10,000
TEA =	5.50%
Fecha apertura	01/04/2018
<u>Al 30 de abril 2018</u>	
N° de días =	30
Interés =	$10,000 \times [(1+5.50\%)^{(30/360)} - 1]$
Interés =	S/. 44.72
Monto total =	S/. 10,044.72

Al 12 de mayo 2018 (un día antes del abono)

N° de días = 12

Interés = $10,044.72 \times [(1+5.50\%)^{(12/360)} - 1]$

Interés = S/. 17.94

Monto total = S/. 10,062.66

Del 13 al 19 de mayo 2018 (un día antes del retiro)

Abono = 2,000

Monto total = $10,062.66 + 2,000$

Monto total = S/. 12,062.66

N° de días = 7

Interés = $12,062.66 \times [(1+5.50\%)^{(7/360)} - 1]$

Interés = S/. 12.56

Monto total = S/. 12,075.22

Del 20 al 31 de mayo 2018

Retiro = 3,000

Monto total = $12,075.22 - 3,000$

Monto total = S/. 9,075.22

N° de días = 12

Interés = $9,075.22 \times [(1+5.50\%)^{(12/360)} - 1]$

Interés = S/. 16.21

Monto total = S/. 9,091.44

Saldo contable	S/. 9,091.44
Saldo intangible	S/. 5,000.00
Saldo disponible	S/. 4,091.44

3. CTS - ABONO DEL EMPLEADOR CON DEPÓSITOS EN CHEQUE Y RETIRO

Una persona abre su cuenta CTS el 01 de abril de 2018, mediante traslado y con cheque por un monto de S/ 10.000. El saldo intangible proporcionado por su empleador es de S/ 5,000. Los intereses se calcularán a partir de la fecha que el cheque se haga efectivo. Para este ejemplo, en caso **el cheque se haga efectivo dos días después**, el cálculo de intereses se hará a partir del 03 de abril de 2018.

considerando el tarifario vigente, donde la TEA es de 5.50%, ¿Cuánto es el saldo contable y disponible que tiene el cliente al 31 de mayo de 2018, si:

- El 13 de mayo, el empleador abona S/ 2,000 mediante cheque y
- El 20 de mayo, el cliente retira S/ 3,000

Monto = 10,000
TEA = 5.50%
Fecha apertura 01/04/2018
Fecha valor 03/04/2018

Al 30 de abril 2018

N° de días = 28

Interés = $10,000 \times [(1+5.50\%)^{(28/360)} - 1]$
Interés = S/. 41.73

Monto total = S/. 10,041.73

Al 14 de mayo 2018 (un día antes del abono efectivo del cheque)

N° de días = 14

Interés = $10,041.73 \times [(1+5.50\%)^{(14/360)} - 1]$
Interés = S/. 20.93

Monto total = S/. 10,062.66

Del 15 al 19 de mayo 2018 (un día antes del retiro)

El 13 de mayo se depositó el cheque

El 15 de mayo se hace efectivo el cheque

Abono cheque = 2,000

Monto total = $10,062.66 + 2,000$

Monto total = S/. 12,062.66

N° de días = 5

Interés = $12,062.66 \times [(1+5.50\%)^{(5/360)} - 1]$
Interés = S/. 8.97

Monto total = S/. 12,071.63

Del 20 al 31 de mayo 2018

Retiro = 3,000

Monto total = 12,071.63 - 3,000

Monto total = S/. 9,071.63

N° de días = 12

Interés = $9,071.63 \times [(1+5.50\%)^{(12/360)} - 1]$

Interés = S/. 16.20

Monto total = S/. 9,087.84

Saldo contable S/. 9,087.84

Saldo intangible S/. 5,000.00

Saldo disponible S/. 4,087.84

4. CTS - CONSIDERACIONES

1. La capitalización de intereses es diaria y el pago de intereses es a fin de mes.
2. Los intereses se contabilizan desde el día en que el monto del depósito o apertura, con cheque y/o efectivo, se encuentra disponible en la CM.
3. Las cuentas de CTS no están afectas a comisión alguna.
4. Las tasas, rangos de aplicación, comisiones y gastos informativos mostrados en este documento son referenciales y pueden variar en función al comportamiento del mercado.