

DEPÓSITO A PLAZO FIJO

DEPÓSITO DE S/. 10,000 A 90 DÍAS - MODALIDAD INTERÉS AL VENCIMIENTO

DEPÓSITO	S/. 10,000.00
TEA=TREA*	5.00%
ITF	0.005%
FECHA APERTURA DEL DEPOSITO	15/05/2011

PERIODICIDAD	MENSUAL
PERIODO (DÍAS)	90
MONEDA	NUEVOS SOLES
FECHA VENCIMIENTO DEL DEPOSITO	13/08/2011

NOTA: EN TODOS LOS CASOS SE CONSIDERA QUE EL CLIENTE ABONARÁ ADICIONALMENTE, AL MOMENTO DEL DEPÓSITO, EL ITF CORRESPONDIENTE AL MONTO A DEPOSITAR. (PARA EL EJEMPLO $10,000 / (1 - 0.005\%) - 10,000 = 0.50$)

*TASA EFECTIVA ANUAL EN BASE A 360 DÍAS. NO EXISTEN COMISIONES NI GASTOS.

1. PRIMERO DEBEMOS CALCULAR LA TASA A LA CUAL VA A ESTAR AFECTADO EL CAPITAL ABONADO, SEGÚN LA SIGUIENTE FÓRMULA:

$$\begin{aligned} \text{TASA PERIODO} &= [((1 + \text{TEA})^{(n/360)}) - 1] \times 100 \\ \text{TASA PERIODO} &= [((1 + 5.00\%)^{(90/360)}) - 1] \times 100 \\ \text{TASA PERIODO} &= 1.2272\% \end{aligned}$$

2. PARA CALCULAR EL INTERÉS UTILIZAMOS LA TASA ENCONTRADA Y LA MULTIPLICAMOS POR EL VALOR NOMINAL DEL DEPÓSITO, LA FÓRMULA SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

$$\begin{aligned} \text{INTERES PERIODO} &= \text{S/. } 10\,000.00 \times 1.2272\% \\ \text{INTERES PERIODO} &= \text{S/. } 122.72 \end{aligned}$$

3. LA LIQUIDACIÓN DEL DEPOSITO LUEGO DE LOS 90 DÍAS SEGÚN EL ACUERDO SERÍA DE LA SIGUIENTE MANERA: PRIMERO TENEMOS QUE HALLAR EL ITF AFECTO AL MOMENTO DEL PAGO DE INTERÉS SEGÚN LA FÓRMULA:

$$\begin{aligned} \text{ITF} &= (D + I) \times 0.005\% \\ & \qquad \qquad \qquad D = \text{Monto Depositado} \qquad I = \text{Interes} \\ \text{ITF} &= (\text{S/. } 10,000.00 + \text{S/. } 122.72) \times 0.005\% \\ \text{ITF} &= \text{S/. } 0.5061 \end{aligned}$$

4. POR ÚLTIMO CALCULAMOS LA CANCELACIÓN:

$$\begin{aligned} \text{LIQUIDACIÓN} &= (D + I) - \text{ITF} \\ \text{LIQUIDACIÓN} &= (\text{S/. } 10,000.00 + \text{S/. } 122.72) - \text{S/. } 0.5061 \\ \text{LIQUIDACIÓN} &= \text{S/. } 10,122.2139 \end{aligned}$$

EL 13 DE AGOSTO DE 2011, EL CLIENTE TENDRÁ FONDOS DISPONIBLES POR S/. 10,122.2139 QUE CORRESPONDEN A S/.10,000.00 (CAPITAL) Y S/. 122.2139 (INTERES)

SIGUIENDO LAS MISMAS CONDICIONES DEL EJEMPLO ANTERIOR, PROCEDEMOS A CALCULAR EL INTERES MENSUAL

1. PARA EL CASO DE INTERESES MENSUALES PRIMERO DEBEMOS CALCULAR LA TASA MENSUAL QUE AFECTA AL DEPÓSITO SEGÚN LA FÓRMULA:

$$\text{TEM} = [(1 + \text{TEA})^n - 1] \times 100$$

TEM = TASA INTERÉS EFECTIVA MENSUAL
TEA = TASA INTERÉS EFECTIVA ANUAL

$$\text{TEM} = [(1 + 5.0000\%)^{(30/360)} - 1] \times 100$$
$$\text{TEM} = 0.4074\%$$

2. PARA CALCULAR LOS INTERÉS UTILIZAMOS LA TASA ENCONTRADA Y LO MULTIPLICAMOS POR EL VALOR NOMINAL DEL DEPÓSITO, LA FÓRMULA SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

$$\text{INTERÉS MENSUAL} = \text{S/. } 10,000.00 \times 0.4074\%$$
$$\text{INTERÉS MENSUAL} = \text{S/. } 40.74$$
$$\text{INTERÉS TOTAL} = \text{S/. } 40.74 \times 3$$
$$\text{INTERÉS TOTAL} = \text{S/. } 122.22$$

3. LA LIQUIDACIÓN DEL DEPOSITO LUEGO DE LOS 90 DÍAS SEGÚN EL ACUERDO SERÍA DE LA SIGUIENTE MANERA: PRIMERO TENEMOS QUE HALLAR EL ITF AFECTO AL MOMENTO DEL PAGO DE INTERÉS SEGÚN LA FÓRMULA:

$$\text{ITF} = (D + I) \times 0.005\%$$

D = Monto Depositado I=Interes

$$\text{ITF} = (\text{S/. } 10,000.00 + \text{S/. } 122.22) \times 0.005\%$$
$$\text{ITF} = \text{S/. } 0.5061$$

4. POR ÚLTIMO CALCULAMOS LA CANCELACIÓN:

$$\text{LIQUIDACIÓN} = (D + \text{INTERÉS TOTAL}) - \text{ITF}$$
$$\text{LIQUIDACIÓN} = (\text{S/. } 10,000.00 + \text{S/. } 122.22) - \text{S/. } 0.5061$$
$$\text{LIQUIDACIÓN} = \text{S/. } 10,121.7138$$

EL 13 DE AGOSTO DE 2011, EL CLIENTE TENDRÁ FONDOS DISPONIBLES POR S/. 10, 121.7138 QUE CORRESPONDEN A S/.10,000.00 (CAPITAL) Y S/. 121.7138 (INTERES)

CANCELACIÓN ANTICIPADA

CUANDO EL CLIENTE DECIDE RETIRAR EL CAPITAL ANTES DE LA FECHA ACORDADA EN EL CONTRATO CON LA FINANCIERA (90 DÍAS) LA TASA A UTILIZAR ES LA DEL RANGO ANTERIOR INMEDIATO, TAL CUAL SE MUESTRA EN LA SIGUIENTE TABLA DE TARIFAS. PARA CANCELACIONES DE 31 A 90 DÍAS SE PAGARÁ UNA TASA DE 2% EN SOLES Y 0.5% EN DÓLARES.

TODA CANCELACIÓN CON UN VENCIMIENTO MENOR A 30 DÍAS NO SERÁ REMUNERADA.

RANGO (DÍAS)	SOLES	
	DE 1,000 A 99,999	100,000 A MÁS
DE 31 A 90	5.00%	6.00%
DE 91 A 180	7.00%	7.50%
DE 181 A 359	8.50%	9.00%
DE 360 A 720	9.50%	10.00%
DE 721 A MÁS	10.00%	11.00%

EN NUESTRO EJEMPLO, SI EL CLIENTE (DEPÓSITO A 90 DÍAS) CANCELA SU DEPÓSITO A LOS 75 DÍAS, RECIBIRÍA INTERESES CALCULADOS DE LA SIGUIENTE MANERA:

MODALIDAD INTERES AL VENCIMIENTO

CALCULAMOS LA TASA DE INTERES A LA CUAL ESTARÁ AFECTO EL DEPÓSITO:

$$\begin{aligned} \text{TASA PERIODO} &= [(1 + \text{TEA})^{(n/360)} - 1] \times 100 \\ \text{TASA PERIODO} &= [(1 + 2.00\%)^{(75/360)} - 1] \times 100 \\ \text{TASA PERIODO} &= 0.4134\% \end{aligned}$$

CALCULAMOS EL INTERES MULTIPLICANDO LA TASA ENCONTRADA POR EL VALOR NOMINAL DEL DEPÓSITO:

$$\begin{aligned} \text{INTERES PERIODO} &= \text{S/. } 10,000.00 \times 0.4134\% \\ \text{INTERES PERIODO} &= \text{S/. } 41.34 \end{aligned}$$

LA LIQUIDACIÓN ES DE LA SIGUIENTE MANERA:

$$\begin{aligned} \text{ITF} &= (\text{S/. } 10,000.00 + \text{S/. } 41.34) \times 0.005\% \\ \text{ITF} &= \text{S/. } 0.5021 \\ \text{LIQUIDACIÓN} &= (\text{S/. } 10,000.00 + \text{S/. } 41.34) - \text{S/. } 0.5021 \\ \text{LIQUIDACIÓN} &= \text{S/. } 10,040.84 \end{aligned}$$

MODALIDAD INTERES MENSUAL

EN EL CASO DE LA CANCELACIÓN A 75 DÍAS, EL CLIENTE YA RECIBIÓ EL INTERES CORRESPONDIENTE A 60 DÍAS QUE EQUIVALE A S/. 81.48 . LOS SIGUIENTES 15 DÍAS TENDRÍAN UN INTERÉS DE : $I = \text{S/. } 10\,000,00 \times ((1+5.00\%)^{(15/360)}-1)$ = S/. 24.78

COMO LA CAPITALIZACION ES MENSUAL, EL INTERES DEL PERIODO ES EQUIVALENTE A S/. 41.29

COMO YA SE ABONARON LOS INTERESES, SE REDUCE EL CAPITAL EN LA DIFERENCIA:

$$\begin{aligned} I &= \text{INTERESES QUE SE DEBERÍAN PAGAR} - \text{INTERESES YA PAGADOS} \\ I &= \text{S/. } 41.29 - \text{S/. } 81.48 = - \text{S/. } 40.19 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{LIQUIDACIÓN} &= (\text{S/. } 10,000.00 - \text{S/. } 40.19) - \text{ITF} \\ \text{LIQUIDACIÓN} &= (\text{S/. } 10,000.00 - \text{S/. } 40.19) - \text{S/. } 0.4980 \\ \text{LIQUIDACIÓN} &= \text{S/. } 9959.31 \end{aligned}$$