

1. DEFINICIONES**a) Cuenta de Ahorro**

El titular de la cuenta deposita y retira dinero en el momento que lo solicite.

b) Cuenta de Ahorro con Órdenes de Pago

Cuenta de ahorros que permite al cliente pagar a terceros personas a través del giro de la orden de pago.

c) Capital:

Es el monto del depósito que esta afecta a la tasa de interés.

d) Interés:

Es la rentabilidad de la cuenta de ahorros en un determinado tiempo.

e) Tasa de Interés:

Es la valorización del precio del dinero, es decir, el reconocimiento por cada 100 unidades depositadas según el período de tiempo estipulado en el contrato.

f) Tasa Efectiva Anual (TEA):

Es la tasa de interés expresada anualmente y que se aplica sobre una suma de dinero en función de un año base de 360 días.

g) Tasa Efectiva Mensual (TEM):

Es la tasa de interés expresada mensualmente y que se aplica sobre una suma de dinero en función de un mes (30 días).

h) Fecha de depósito:

Fecha en que el cliente realiza el depósito.

i) Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA):

Es la tasa de interés que permite comparar el rendimiento total de un producto pasivo. Considerando todos los cargos por comisiones y gastos, incluyendo los seguros.

j) ITF

Impuesto a las transacciones financieras.

Para su cálculo no se considera el tercer dígito, si el dígito correspondiente al segundo decimal es inferior a cinco (5), se ajusta a cero (0) y si es superior a cinco (5), se ajusta a cinco (5). Ley 29667.

k) Saldo Mínimo de Equilibrio:

Saldo que se requiere mantener en la cuenta de ahorros para generar intereses suficientes en un mes de treinta (30) días para cubrir las comisiones y los gastos asociados con el mantenimiento de la cuenta, de manera tal que al final del mes no se pierda el capital depositado ni se gane rendimiento.

2. CONDICIONES GENERALES

- a. Las operaciones de apertura, depósitos, retiros y transferencias a terceros, están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF). Actualmente la tasa del ITF es de 0.005%. (Ley 29667)
- b. Nuestro aplicativo financiero calcula los intereses para las Cuentas Ahorro a partir de la Tasa Efectiva Anual (TEA), de acuerdo al tarifario vigente, calculada en base a 360 días.
- c. Las cuentas de ahorro corriente pueden ser en Moneda Nacional o Moneda Extranjera.
- d. El cálculo de intereses se realiza de manera diaria.
- e. La capitalización de intereses (abono) se efectúa el último día de cada mes.
- f. En el caso de cancelaciones de cuentas, el cálculo de los intereses será hasta el día de la cancelación.
- g. Los depósitos de ahorro están cubiertos por el Fondo de Seguro de Depósito, cuyo monto máximo de cobertura se actualiza trimestralmente. Para mayor información visitar la página web <http://www.fsd.org.pe/>
- h. El saldo mínimo de equilibrio para obtener rendimiento en las cuentas de ahorros es de S/. 20.01. Ya que si el saldo promedio mensual es menor o igual a S/. 20 se le cobrara comisión por mantenimiento.

La CAJA PAITA S.A. Ofrece los siguientes productos de Cuentas Ahorro:

- a) Cuenta Ahorro Corriente
- b) Cuenta Ahorro con Órdenes de Pago
- c) Cuenta Infante Ahorro
- d) Cuenta Ahorro Joven
- e) Cuenta sueldo

3. FORMULAS EMPLEADAS PARA CUENTAS DE AHORRO Y CUENTAS DE ORDENES DE PAGO APLICABLES A CUENTAS EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA.

a. Cálculo de la tasa efectiva diaria

$$TED = \left(1 + \frac{TEA}{100}\right)^{\left(\frac{1}{360}\right)} - 1$$

Donde:

- TED : Tasa Efectiva Diaria.
- TEA : Tasa Efectiva Anual.

b. Cálculo del total del capital más intereses por los días transcurridos.

$$TOTAL = CAPITAL * (1 + TED)^n$$

Donde:

- n : Número de días.

c. Cálculo de intereses.

$$INTERES = TOTAL - CAPITAL$$

d. Saldo final.

Es la suma del CAPITAL más los intereses acumulados en el periodo anterior.

e. Cálculo del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

El Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) grava todas las operaciones de Ahorro o Crédito ya sea en moneda nacional o extranjera con una tasa de 0.005% del monto total de la operación realizada.

Para el cálculo del ITF no se considera el tercer dígito, si el dígito correspondiente al segundo decimal es inferior a cinco (5), se ajusta a cero (0) y si es superior a cinco (5), se ajusta a cinco (5). Ley 29667.

$$ITF = \left[CAPITAL * \left(\frac{F.ITF}{100} \right) \right]$$

Donde:

- ITF : Monto total a pagar por el ITF.
- CAPITAL : Monto del depósito o retiro realizado.
- F. ITF : Factor porcentual aplicable para el ITF.

f. Monto Final (MF):

$$MF = MI + I - C$$

Donde:

MF = Monto final del período
MI = Monto inicial del período
I = Intereses ganados en el período
C = Comisiones y gastos

g. Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA):

$$TREA = \left[\left(\frac{MF}{MI} \right)^{P/T} - 1 \right] \times 100$$

Donde:

TREA= Tasa de Rendimiento Efectivo Anual
MF = Monto final del período
MI = Monto inicial del período
P = N° de periodos en un año
T = N° de renovaciones en el período

4. EJEMPLOS EXPLICATIVOS

Ejemplo 1: AHORROS SIN RETIROS O DEPOSITOS DESPUES DE LA APERTURA DE CUENTA:

Un cliente apertura su cuenta de Ahorro Corriente en moneda nacional por S/. 4,300 el 07 de octubre 2017. ¿Cuánto habrá ganado de intereses hasta el fin de mes?

Datos:

Monto de apertura : S/. 4,300.00
TEA : 0.75% según tarifario vigente.

1. Cálculo del impuesto a las transacciones financieras (ITF)

ITF= 0.005%

$$ITF = \left[(4,300) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right] = S/.0.215$$

El ITF es de S/. 0.20

2. Cálculo del capital a depositar

$$\begin{aligned} \text{CAPITAL} &= 4,300 - 0.20 \\ \text{CAPITAL} &= 4,299.80 \end{aligned}$$

Se realiza la apertura de la cuenta por S/. 4,299.80

3. Calculo de la tasa efectiva diaria

$$TED = \left(1 + \frac{0.75}{100} \right)^{\left(\frac{1}{360} \right)} - 1$$

$$TED = 0.00207558122\%$$

4. Calculo del plazo

$$N = 31/10/2017 - 07/10/2017 = 24 \text{ días.}$$

5. Calculo del TOTAL, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + TED)^n$$

$$\text{TOTAL} = 4,299.80 * (1 + 0.00207558122\%)^{24}$$

$$\text{TOTAL} = 4,301.94$$

6. Calculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 4,301.94 - 4,299.80 = 2.14$$

El interés del depósito es de S/. 2.14

7. Cálculo del saldo final = CAPITAL + Intereses acumulados = 4,299.80 + 2.14 = S/. 4,301.94

Para el siguiente periodo se tiene un nuevo capital de S/. 4,301.94

8. Cálculo del Rendimiento Efectivo Anual

Cálculo del monto final

$$\begin{aligned} \text{MF} &= \text{MI} + \text{I} - \text{C} \\ \text{MF} &= 4,299.80 + 2.14 - 0 \\ \text{MF} &= 4,301.94 \end{aligned}$$

Cálculo de la TREA

$$P = 360$$

$$T = 24$$

$$TREA = \left[\left(\frac{4,301.94}{4,299.80} \right)^{360/24} - 1 \right] \times 100$$

$$TREA = 0.75\%$$

La Tasa del Rendimiento Efectivo Anual (TREA) es 0.75% que es igual a la Tasa Efectiva Anual porque Caja Paita no cobra comisiones o gastos por los ahorros.

Ejemplo 2: AHORROS CON RETIROS O DEPOSITOS DURANTE EL MES:

Un cliente apertura su cuenta en Ahorro Corriente en moneda nacional el 01 de octubre 2017, con un monto de S/. 1,000.00, en el mes de octubre se realizan las siguientes operaciones:

- El 16 de octubre 2017 recibe un depósito de S/. 2,500.00
- El 18 de octubre 2017 realiza un retiro de S/. 3,000.00
- Finalmente el 25 de agosto recibe un depósito de un tercero por el monto de S/. 1,000
- TEA 0.75%

1. Cálculo del impuesto a las transacciones financieras (ITF)

ITF= 0.005%

$$ITF = \left[(1,000) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right] = 0.050$$

El ITF es de S/. 0.05

2. Cálculo del capital a depositar

$$\text{Capital} = 1,000 - 0.05$$

$$\text{Capital} = 999.95$$

Se realiza la apertura de la cuenta por S/. 999.95

3. Calculo de la tasa efectiva diaria

$$TED = \left(1 + \frac{0.75}{100} \right)^{\left(\frac{1}{360} \right)} - 1$$

$$TED = 0.00207558122\%$$

4. El 16 de octubre 2017 se recibe un depósito de S/. 2,500.00

Cálculo del impuesto a las transacciones financieras (ITF) del depósito

ITF= 0.005%

$$ITF = \left[(2,500) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right] = S/.0.125$$

El ITF es de 0.10

Cálculo del capital a depositar

$$\text{Capital} = 2,500 - 0.10$$

$$\text{Capital} = 2,499.90$$

Se realiza el depósito a la cuenta por S/. 2,499.90

5. Cálculo de los intereses ganados anterior al movimiento.

Cálculo de los días que el saldo se mantiene igual:

$$n = 15/10/2017 - 01/10/2017 = 14 \text{ días.}$$

Cálculo del TOTAL, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 999.95 * (1 + 0.00207558122\%)^{14}$$

$$\text{TOTAL} = 1,000.24$$

Cálculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 1,000.24 - 999.95 = 0.29$$

El interés del depósito inicial al 15 de octubre es de S/. 0.29

6. Cálculo del nuevo capital al 16 de octubre 2017

$$\text{Capital} = 999.95 + 2,499.90$$

$$\text{Capital} = \text{S/. } 3,499.85$$

7. El saldo final de la cuenta al 16 de octubre 2017 es el capital más los intereses acumulados ganados:

$$\text{Saldo final} = 3,499.85 + 0.29 = \text{S/. } 3,500.14$$

8. El 18 de octubre 2017 el cliente realiza un retiro de S/. 3,000.00

Cálculo del impuesto a las transacciones financieras (ITF) del retiro

$$\text{ITF} = 0.005\%$$

$$\text{ITF} = \left[(3,000) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right] = \text{S/. } 0.150$$

El ITF es de 0.15

El total de retiro es de S/. 3,000.15. De los cuales S/. 3,000.00 se le entrega al cliente y S/. 0.15 corresponde al impuesto ITF.

9. Cálculo de los intereses ganados antes del movimiento del 18 de octubre 2017.

Cálculo de los días que el saldo se mantiene igual:

$$n = 17/10/2017 - 15/10/2017 = 2 \text{ días.}$$

Cálculo del TOTAL, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{SALDO FINAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 3,500.14 * (1 + 0.00207558122\%)^2$$

$$\text{TOTAL} = 3,500.29$$

Cálculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 3,500.29 - 3,500.14 = 0.15$$

El interés ganado en los dos días es de S/. 0.15

10. Cálculo del nuevo capital al 18 de octubre 2017

$$\text{Capital} = 3,499.85 - 3,000.15$$

$$\text{Capital} = \text{S/. } 499.70$$

Al 18 de octubre la cuenta de ahorros tiene un capital de S/. 499.70

11. Cálculo de los intereses acumulados al 18 de octubre 2017

$$\text{Intereses} = 0.29 + 0.15 = \text{S/. } 0.44$$

12. El saldo final de la cuenta al 18 de octubre 2017 es el capital más los intereses acumulados:

$$\text{Saldo final} = 499.70 + 0.44 = \text{S/. } 500.14$$

13. El 25 de octubre 2017 se recibe un depósito de S/. 1,000.00

Cálculo del impuesto a las transacciones financieras (ITF) del depósito

$$\text{ITF} = 0.005\%$$

$$\text{ITF} = \left[(1,000) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right] = \text{S/. } 0.050$$

El ITF es de S/. 0.05

Cálculo del capital a depositar

$$\text{Capital} = 1,000 - 0.05$$

$$\text{Capital} = 999.95$$

Se realiza el depósito a la cuenta por S/. 999.95

14. Calculo de los intereses ganados del 18 al 24 de octubre 2017, antes del movimiento del 25 de octubre 2017

Calculo de los días que el saldo se mantiene igual:

$$n = 24/10/2017 - 18/10/2017 = 7 \text{ días.}$$

Calculo del TOTAL, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 500.14 * (1 + 0.00207558122\%)^7$$

$$\text{TOTAL} = 500.21$$

Calculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 500.21 - 500.14 = 0.07$$

El interés del saldo final del 18 al 25 de octubre es de S/. 0.07

15. Calculo del nuevo capital al 25 de octubre 2017

$$\text{Capital} = 499.85 + 999.95$$

$$\text{Capital} = \text{S/. } 1,499.65$$

16. Calculo de los intereses acumulados al 24 de octubre 2017

$$\text{Intereses} = 0.29 + 0.15 + 0.07 = \text{S/. } 0.51$$

17. El saldo final de la cuenta al 24 de octubre 2017 es el capital más los intereses acumulados:

$$\text{Saldo final} = 1,499.65 + 0.51 = \text{S/. } 1,500.16$$

18. Calculo de los intereses ganados del 24 al 31 de octubre 2017

Calculo de los días que el saldo se mantiene igual:

$$n = 31/10/2017 - 24/10/2017 = 7 \text{ días.}$$

Calculo del TOTAL, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 1,500.16 * (1 + 0.00207558122\%)^7$$

$$\text{TOTAL} = 1,500.38$$

Calculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 1,500.38 - 1,500.16 = 0.22$$

El interés del 25 al 31 de octubre es de S/. 0.22

19. Calculo de los intereses acumulados al 31 de octubre 2017

$$\text{Intereses} = 0.29 + 0.15 + 0.07 + 0.22 = \text{S/. } 0.73$$

20. El saldo final de la cuenta es el capital más los intereses acumulados del mes de octubre 2017:

$$\text{Saldo final} = 1,499.65 + 0.73 = \text{S/. } 1,500.38$$

Para el siguiente periodo se tiene un nuevo capital de S/. 1,500.38

Ejemplo 3: APERTURA DE CUENTA DE AHORROS POR UN AÑO:

Un cliente apertura una cuenta de Ahorros Corriente, con un saldo de S/. 1,000.00 el 01 julio 2017 desea saber el interés que ganara si la mantiene hasta el mes de junio del 2018 sin realizar ningún movimiento y cuál es la TREA, el titular de la cuenta decide depositar el monto del ITF y la TEA es del 0.75% según el tarifario vigente de Caja Paita:

Datos:

Monto de apertura : S/. 1,000.00
TEA : 0.75% según tarifario vigente.
El titular deposita además el ITF

1. Se apertura la cuenta de ahorro por S/. 1,000.00 el 01/07/2017
2. Calculo de la tasa efectiva diaria

$$TED = \left(1 + \frac{0.75}{100}\right)^{\left(\frac{1}{360}\right)} - 1$$

$$TED = 0.00207558122\%$$

3. Calculo del plazo en días para cada mes.

n = 31/07/2017 – 01/07/2017 = 30 días.
n = 31/08/2017 – 31/07/2017 = 31 días.
n = 30/09/2017 – 31/08/2017 = 30 días.
n = 31/10/2017 – 30/09/2017 = 31 días.
n = 30/11/2017 – 31/10/2017 = 30 días.
n = 31/12/2017 – 30/11/2017 = 31 días.
n = 31/01/2018 – 31/12/2017 = 31 días.
n = 28/02/2018 – 31/01/2018 = 28 días.
n = 31/03/2018 – 28/02/2018 = 31 días.
n = 30/04/2018 – 31/03/2018 = 30 días.
n = 31/05/2018 – 30/04/2018 = 31 días.
n = 30/06/2018 – 31/05/2018 = 30 días.

4. Calculo del TOTAL para el mes de julio 2017, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + TED)^n$$

$$\text{TOTAL} = 1,000.00 * (1 + 0.00207558122\%)^{30}$$

$$\text{TOTAL} = 1,000.62$$

5. Calculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 1,000.62 - 1,000.00 = 0.62$$

El interés del depósito en el mes de julio es de S/. 0.62

6. Calculo del saldo final del mes de julio = $1,000 + 0.62 = 1,000.62$

7. Calculo del TOTAL para el mes de agosto 2017, Los intereses ganados en el mes de julio se capitalizan para el mes de agosto. Por lo tanto en el mes de agosto se tiene un capital de S/ 1,000.62 que es el saldo final del mes anterior.

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 1,000.62 * (1 + 0.00207558122\%)^{31}$$

$$\text{TOTAL} = 1,001.27$$

8. Calculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 1,001.27 - 1,000.62 = 0.64$$

El interés del depósito en el mes de julio es de S/. 0.64

9. De esta forma se sigue calculando los intereses en cada mes, los cuales se capitalizan a finalizar el mes.

N°	FECHA	DIAS POR MES	TED	CAPITAL INICIAL	SALDO FINAL	INTERES	INTERES ACUMULADO
1	31/07/2017	30	0.00207558122%	1,000.00	1,000.62	0.62	0.62
2	31/08/2017	31	0.00207558122%	1,000.62	1,001.27	0.64	1.27
3	30/09/2017	30	0.00207558122%	1,001.27	1,001.89	0.62	1.89
4	31/10/2017	31	0.00207558122%	1,001.89	1,002.54	0.64	2.54
5	30/11/2017	30	0.00207558122%	1,002.54	1,003.16	0.62	3.16
6	31/12/2017	31	0.00207558122%	1,003.16	1,003.81	0.65	3.81
7	31/01/2018	31	0.00207558122%	1,003.81	1,004.45	0.65	4.45
8	28/02/2018	28	0.00207558122%	1,004.45	1,005.04	0.58	5.04
9	31/03/2018	31	0.00207558122%	1,005.04	1,005.68	0.65	5.68
10	30/04/2018	30	0.00207558122%	1,005.68	1,006.31	0.63	6.31
11	31/05/2018	31	0.00207558122%	1,006.31	1,006.96	0.65	6.96
12	30/06/2018	30	0.00207558122%	1,006.96	1,007.58	0.63	7.58
Total días		364			Total Intereses	7.58	

El deposito después de un año genera un interés de S/. 7.58

Para el siguiente periodo se tiene un nuevo capital de S/. 1,007.58

El mismo resultado se obtiene si utilizamos la siguiente forma directa:

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 1,000.00 * (1 + 0.00207558122\%)^{364}$$

$$\text{TOTAL} = 1,007.58$$

10. Calculo de la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual

Calculo del monto final

$$\mathbf{MF = 1,007.58}$$

Calculo de la TREA

$$P = 360$$

$$T = 364$$

$$TREA = \left[\left(\frac{1,007.58}{1,000.00} \right)^{360/364} - 1 \right] * 100$$

$$TREA = 0.75\%$$

La Tasa del Rendimiento Efectivo Anual (TREA) es 0.75% que es igual a la Tasa Efectiva Anual porque Caja Paita no cobra comisiones o gastos por los ahorros.

Ejemplo 4: CUENTA DE AHORROS CON ORDEN DE PAGO:

Un cliente apertura una cuenta en Ahorro con orden de pago en moneda nacional el 01 de setiembre 2017, con un monto de S/. 10,000.00, realizando las siguientes operaciones:

- El 16 de setiembre 2017 se realiza un cobro de la orden de pago por S/. 5,000.00
- El 22 de setiembre 2017 realiza un depósito de retiro de S/. 3,000.00

La TEA según tarifario vigente es de 0.10%. Se solicita cual es el interés ganado en el mes de setiembre 2017

1. Cálculo del impuesto a las transacciones financieras (ITF)

ITF= 0.005%

$$ITF = \left[(10,000) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right] = 0.500$$

El ITF es de S/. 0.50

2. Cálculo del capital de la apertura

$$\text{Capital} = 10,000 - 0.5$$

$$\text{Capital} = 9,999.50$$

Se realiza la apertura de la cuenta por S/. 9,999.50

3. Calculo de la tasa efectiva diaria

$$TED = \left(1 + \frac{0.10}{100} \right)^{\left(\frac{1}{360} \right)} - 1$$

$$TED = 0.00027763937\%$$

4. El 16 de setiembre 2017 se cobra una orden de pago por S/. 5,000.00

Cálculo del impuesto a las transacciones financieras (ITF) del retiro

ITF= 0.005%

$$ITF = \left[(5,000) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right] = S/.0.250$$

El ITF es de 0.25

El total de retiro es de S/. 5,000.25. De los cuales S/. 5,000.00 es por el cobro de la orden de pago y S/. 0.25 corresponde al impuesto ITF.

5. Calculo de los intereses ganados anterior al movimiento.

Calculo de los días que el saldo se mantiene igual:

$$n = 15/09/2017 - 01/09/2017 = 14 \text{ días.}$$

Calculo del TOTAL, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 9,999.50 * (1 + 0.00027763937\%)^{14}$$

$$\text{TOTAL} = 9,999.89$$

Calculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 9,999.89 - 9,999.50 = 0.39$$

El interés de la cuenta de ahorros con orden de pago al 15 de setiembre es de S/. 0.39

6. Calculo del nuevo capital al 16 de setiembre 2017. Al capital inicial se disminuye el cobro de la orden de pago por S/. 5,000.25

$$\text{Capital} = 9,999.50 - 5,000.25$$

$$\text{Capital} = \text{S/}. 4,999.25$$

7. Calculo de los intereses acumulados al 15 de setiembre 2017

$$\text{Intereses} = 0.39$$

8. El saldo final de la cuenta al 26 de setiembre 2017 es el capital más los intereses acumulados:
Saldo final = 4,999.25 + 0.39 = S/. 4,999.64

9. El 22 de setiembre 2017 se realiza un depósito de S/. 3,000.00

Cálculo del impuesto a las transacciones financieras (ITF) del depósito

$$\text{ITF} = 0.005\%$$

$$\text{ITF} = \left[(3,000) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right] = \text{S/}.0050$$

El ITF es de S/. 0.15

Cálculo del capital a depositar

$$\text{Capital} = 3,000 - 0.15$$

$$\text{Capital} = 2,999.85$$

Se realiza el depósito a la cuenta por S/. 2,999.85

10. Calculo de los intereses ganados del 15 al 21 de setiembre 2017

Calculo de los días que el saldo se mantiene igual:

$$n = 21/09/2017 - 15/09/2017 = 6 \text{ días.}$$

Calculo del TOTAL, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 4,999.64 * (1 + 0.00027763937\%)^2$$

$$\text{TOTAL} = 4,999.72$$

Calculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 4,999.72 - 4,999.64 = 0.08$$

El interés del capital ganado en los seis días es de S/. 0.08

11. Calculo del nuevo capital al 22 de setiembre 2017

$$\text{Capital} = 4,999.25 + 2,999.85$$

$$\text{Capital} = \text{S/}. 7,999.10$$

Al 22 de setiembre la cuenta de ahorros con orden de pago tiene un capital de S/. 7,999.35

12. Calculo de los intereses acumulados al 21 de setiembre 2017

$$\text{Intereses} = 0.39 + 0.08 = \text{S/}. 0.47$$

13. El saldo final de la cuenta al 22 de setiembre 2017 es el capital más los intereses acumulados al día anterior:

$$\text{Saldo final} = 7,999.10 + 0.47 = \text{S/}. 7,999.57$$

14. Calculo de los intereses ganados del 21 al 30 de setiembre 2017

Calculo de los días que el saldo se mantiene igual:

$$n = 30/09/2017 - 21/09/2017 = 9 \text{ días.}$$

Calculo del TOTAL, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 7,999.57 * (1 + 0.00027763937\%)^9$$

$$\text{TOTAL} = 7,999.77$$

Calculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 7,999.77 - 7,999.57 = 0.20$$

El interés ganado del 21 al 30 de setiembre es de S/. 0.20

15. Total de intereses ganados al cierre del mes de setiembre 2017

$$\text{Intereses totales del mes} = 0.39 + 0.08 + 0.20$$

$$\text{Intereses totales del mes} = \text{S/}. 0.67$$

En el mes de setiembre la cuenta de ahorros con orden de pago ha ganado interés por S/. 0.67

16. El saldo final de la cuenta al 01 de octubre 2017 es el capital más los intereses acumulados al día anterior:

$$\text{Saldo final} = 7,999.10 + 0.67 = \text{S/}. 7,999.77$$

Ejemplo 5: CUENTA DE HORROS CON ORDEN DE PAGO CON SALDO MENOR A S/. 20:

Continuando con los datos del ejemplo 4, el 01 de octubre 2017 se cobró una orden de pago por S/. 7,981.77 . Calcular el saldo final de la cuenta a 31 de octubre 2017.

1. Al 30 de septiembre 2017 la cuenta tiene un saldo de S/. 7,999.77
2. El 01 de octubre 2017 se cobra una orden de pago por S/. 7,981.77

Cálculo del impuesto a las transacciones financieras (ITF) del retiro

$$\text{ITF} = 0.005\%$$
$$\text{ITF} = \left[(7,981.77) * \left(\frac{0.005}{100} \right) \right] = S/.0.399$$

El ITF es de 0.35

El total de retiro es de S/. 7,982.12. De los cuales S/. 7,981.77 es por el cobro de la orden de pago y S/. 0.35 corresponde al impuesto ITF.

3. Calculo del nuevo capital al 01 de octubre 2017. Al capital inicial se disminuye el cobro de la orden de pago por S/. 7,982.12

$$\text{Capital} = 7,999.77 - 7,982.12$$

$$\text{Capital} = S/. 17.65$$

4. Calculo de los intereses ganados al 31 de octubre 2017.

Calculo de los días que el saldo se mantiene igual:

$$n = 31/10/2017 - 30/09/2017 = 31 \text{ días.}$$

Calculo del TOTAL, capital más intereses

$$\text{TOTAL} = \text{CAPITAL} * (1 + \text{TED})^n$$

$$\text{TOTAL} = 17.65 * (1 + 0.00027763937\%)^{31}$$

$$\text{TOTAL} = 18.21$$

Calculo del interés

$$I = \text{TOTAL} - \text{CAPITAL} = 18.21 - 17.65 = 0.56$$

5. El saldo final de la cuenta al mes de octubre 2017 es el capital más los intereses acumulados del mes. Adicionalmente se debe considerar que como el promedio del saldo del mes es menor a S/. 20.00 se le cobrara una comisión por mantenimiento de S/. 3.5.

$$\text{Saldo final} = 18.21 - 3.5 = S/. 14.71$$

Nota: Las tasas de interés, comisiones y gastos utilizadas son las vigentes al momento de elaboración de este documento. Mayor información sobre tasas de interés, comisiones, gastos, seguros en nuestra plataforma de atención al usuario, tarifario publicado en nuestras agencias, oficinas especiales y en nuestra página web www.cajapaita.pe

Esta información se proporciona de acuerdo a lo estipulado en la Ley N° 28587 "Ley complementaria a la ley de protección al consumidor en materia de servicios financieros" y el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017.