

**Ejemplo de un Depósito a Plazo Fijo**  
**Cancelación Anticipada: De ocho a treinta días.**

Información válida a partir del 04 de mayo de 2011

**1. Moneda Nacional**

Un cliente abre un Depósito a Plazo Fijo por S/. 1,000.00 a 90 días. Según tarifario vigente, le corresponde una TEA de 3.90%. Sin embargo el cliente cancela su certificado a los 30 días de la apertura. ¿Cuál será el interés compensatorio generado por dicho depósito?

Datos a la fecha de apertura:

D = 1,000.00

i = 3.90% TEA (Plazo Fijo 90 días P.N.)

n = 90 días

Datos a la fecha de cancelación:

D = 1,000.00

i = 1.30% TEA (Ahorros P.N.)

n = 30 días

$I = D \times T$

$I = 1,000 \times [(1+1.30/100)^{(30/360)}-1]$

$I = 1,000.00 \times 0,0010769$

**I = S/. 1,08**

Respuesta : Los intereses generados por el depósito ascienden a S/. 1.08

**2. Moneda Extranjera**

Un cliente abre un Depósito a Plazo Fijo por US\$ 1,000.00 a 180 días. Según tarifario vigente, le corresponde una TEA de 2.30%. Sin embargo el cliente cancela su certificado a los 20 días de la apertura. ¿Cuál será el interés compensatorio generado por dicho depósito?

Datos a la fecha de apertura:

D = 1,000.00

i = 2.30% TEA (Plazo Fijo 180 días P.N.)

n = 180 días

Datos a la fecha de cancelación:

D = 1,000.00

i = 0.5% TEA (Ahorros)

n = 20 días

$I = D \times T$

$I = 1,000 \times [(1+0.5/100)^{(20/360)}-1]$

$I = 1,000.00 \times 0,0002771$

**I = US\$ 0.28**

Respuesta : Los intereses generados por el depósito ascienden a US\$ 0.28

**Ejemplo de un Depósito a Plazo Fijo**  
**Cancelación Anticipada: Más de treinta días.**

Información válida a partir del 04 de mayo de 2011

**1. Moneda Nacional**

Un cliente abre un Depósito a Plazo Fijo por S/. 1,000.00 a 90 días. Según tarifario vigente, le corresponde una TEA de 3.90%. Sin embargo el cliente cancela su certificado a los 60 días de la apertura. ¿Cuál será el interés compensatorio generado por dicho depósito?

Datos a la fecha de apertura:

D = 1,000.00

i = 3.90% TEA (Plazo Fijo 90 días P.N.)

n = 90 días

Datos a la fecha de cancelación:

D = 1,000.00

i = 2.60% TEA (Plazo Fijo 60 días P.N.)

n = 60 días

$I = D \times T$

$I = 1,000 \times [(1+2.6/100)^{(60/360)}-1]$

$I = 1,000.00 \times 0,0042871$

**I = S/. 4,29**

Respuesta : Los intereses generados por el depósito ascienden a S/. 4.29

**2. Moneda Extranjera**

Un cliente abre un Depósito a Plazo Fijo por US\$ 1,000.00 a 180 días. Según tarifario vigente, le corresponde una TEA de 2.30%. Sin embargo el cliente cancela su certificado a los 120 días de la apertura. ¿Cuál será el interés compensatorio generado por dicho depósito?

Datos a la fecha de apertura:

D = 1,000.00

i = 2.30% TEA (Plazo Fijo 180 días P.N.)

n = 180 días

Datos a la fecha de cancelación:

D = 1,000.00

i = 2.00% TEA (Plazo Fijo 120 días P.N.)

n = 120 días

$I = D \times T$

$I = 1,000 \times [(1+2.00/100)^{(120/360)}-1]$

$I = 1,000.00 \times 0,0066227$

**I = US\$ 6,62**

Respuesta : Los intereses generados por el depósito ascienden a US\$ 6.62



**INFORMACIÓN**

**Depósito a Plazo Fijo**

## FÓRMULA PARA EL CÁLCULO DE INTERESES

$$I = D \times T$$

### Conceptos:

- I (Interés) = Importe de intereses que generará el depósito efectuado en un periodo de tiempo.  
 D (Depósito) = Monto del depósito efectuado por el cliente.  
 T (Tasa de interés) = Tasa de interés del periodo del plazo fijo.

## FÓRMULA PARA DETERMINAR LA TASA DE INTERÉS DEL PERIODO

$$T = \left[ \left( 1 + i / 100 \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right]$$

### Conceptos adicionales:

- i (Tasa de interés) = Tasa Efectiva Anual (según tarifario vigente).  
 n (Periodo de tiempo) = Plazo establecido (en número de días).

## FÓRMULA DESARROLLADA

$$I = D \times \left[ \left( 1 + i / 100 \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right]$$

### Conceptos adicionales:

- i (Tasa de interés) = Tasa Efectiva Anual (según tarifario vigente).  
 n (Periodo de tiempo) = Plazo establecido (en número de días).

## CONSIDERACIONES GENERALES

- Las modalidades de retiro de intereses de un depósito a plazo fijo son:
  - Al vencimiento del contrato.
  - Retiros mensuales (a partir de 30 días).
- La tasa de interés a aplicarse a la cancelación del depósito a plazo fijo, según tarifario, es:
  - Cancelación del depósito antes del plazo establecido:
    - Cancelación dentro de los siete (07) días desde su apertura: **no se reconoce rendimiento alguno.**
    - Cancelación de un periodo de entre ocho (08) y treinta (30) días desde su apertura: **tasa de interés para cuentas de ahorro.**
    - Cancelación de un periodo mayor a treinta días: **tasa de interés para cuentas de plazo fijo por el periodo de permanencia efectiva.**
  - Cancelación del depósito al vencimiento del plazo establecido: **tasa de interés para cuentas de plazo fijo por el periodo pactado.**
- La capitalización de intereses se efectúa al vencimiento del plazo de depósito.
- Los depósitos de ahorros están cubiertos por el Fondo de Seguro de Depósitos, cuyo monto se actualiza trimestralmente.  
 Este seguro es asumido por la Caja Municipal de Arequipa, no trasladando ningún costo a los clientes.
- Las operaciones de apertura, retiro de intereses y cancelación están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), de acuerdo a ley.
- A partir del 1ro. Abril de 2011 la tasa del ITF es de 0.005%
- TREA = Tasa de Rendimiento Efectiva Anual.
- TEA = Tasa Efectiva Anual
- TREA = TEA

## Ejemplo de un Depósito a Plazo Fijo Modalidad de Retiro de Intereses: Al Vencimiento

Información válida a partir del 04 de Mayo de 2011

### 1. Moneda Nacional

Un cliente desea depositar S/. 1,000.00 a un plazo fijo de 360 días. Según tarifario vigente, le corresponde una TEA de 5.60%. ¿Cuál será su interés compensatorio?

D = 1,000.00  
 i = 5.60% TEA  
 n = 360 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+5.60/100)^(360/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0.0560000  
 I = S/. 56.0

Respuesta : Los intereses generados por el depósito ascienden a S/.56,00

### 2. Moneda Extranjera

Un cliente desea depositar US\$ 1,000.00 a un plazo fijo de 360 días. Según tarifario vigente, le corresponde una TEA de 2.80%. ¿Cuál será su interés compensatorio?

D = 1,000.00  
 i = 2.80% TEA  
 n = 360 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+2.80/100)^(360/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0280000  
 I = US\$ 28.00

Respuesta : Los intereses generados por el depósito ascienden a US\$ 28.00

## Ejemplo de un Depósito a Plazo Fijo Modalidad de Retiro de Intereses: Retiros Mensuales

Información válida a partir del 04 de Mayo de 2011

### 1. Moneda Nacional

Un cliente desea depositar S/. 1,000.00 a un plazo fijo de 90 días. Según tarifario vigente, le corresponde una TEA de 3.90%. ¿Cuál será su interés compensatorio si el cliente retira mensualmente sus intereses?

**Primer retiro :** a los 30 días.  
 D = 1,000.00  
 i = 3.90% TEA  
 n = 30 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+3.90/100)^(30/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0031933  
 I = S/. 3.19

**Segundo retiro :** a los 60 días  
 D = 1,000.00  
 i = 3.90% TEA  
 n = 30 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+3.90/100)^(30/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0031933  
 I = S/. 3.19

**Tercer retiro :** a los 90 días  
 D = 1,000.00  
 i = 3.90% TEA  
 n = 30 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+3.90/100)^(30/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0031933  
 I = S/. 3.19

Respuesta : El total de intereses retirados es de S/. 9.57

## Ejemplo de un Depósito a Plazo Fijo Modalidad de Retiro de Intereses: Retiros Mensuales

Información válida a partir del 04 de Mayo de 2011

### 2. Moneda Extranjera

Un cliente desea depositar US\$ 1,000.00 a un plazo fijo de 180 días. Según tarifario vigente, le corresponde una TEA de 2.30%. ¿Cuál será su interés compensatorio si el cliente retira mensualmente sus intereses?

**Primer retiro :** a los 30 días.  
 D = 1,000.00  
 i = 2.30% TEA  
 n = 30 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+2.30/100)^(30/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0018968  
 I = US\$ 1.90

**Segundo retiro :** a los 60 días.  
 D = 1,000.00  
 i = 2.30% TEA  
 n = 30 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+2.30/100)^(30/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0018968  
 I = US\$ 1.90

**Tercer retiro :** a los 90 días.  
 D = 1,000.00  
 i = 2.30% TEA  
 n = 30 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+2.30/100)^(30/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0018968  
 I = US\$ 1.90

**Cuarto retiro :** a los 120 días.  
 D = 1,000.00  
 i = 2.30% TEA  
 n = 30 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+2.30/100)^(30/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0018968  
 I = US\$ 1.90

**Quinto retiro :** a los 150 días.  
 D = 1,000.00  
 i = 2.30% TEA  
 n = 30 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+2.30/100)^(30/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0018968  
 I = US\$ 1.90

**Sexto retiro :** a los 180 días.  
 D = 1,000.00  
 i = 2.30% TEA  
 n = 30 días

I = D x T  
 I = 1,000 x [(1+2.30/100)^(30/360)-1]  
 I = 1,000.00 x 0,0018968  
 I = US\$ 1.90

Respuesta : El total de intereses retirados es de US\$ 11.40