

CUENTA DE DEPOSITO CTS

I. Definiciones

a . **CTS**

Compensación por Tiempo de Servicio

b . **Tasa Efectiva Anual (T.E.A)**

La Tasa Efectiva se utiliza cuando se refleja el tiempo en 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**

La Tasa Nominal es la Tasa sin capitalización.

d . **Capital**

Dinero en efectivo depositado en una Cuenta de Depósito CTS.

e . **Periodo 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 . Para obtener el interés de una cuenta de Depósito CTS

1. Si Ud, desea Calcular el interés 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.

Formula Tasa de Interés Nominal (1)



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

Donde:

- **TN** = Tasa de Interés Nominal
- **TEA** = Tasa Efectiva Anual establecida en el tarifario de la CMACT

- b. Utilizar la siguiente formula para calcular el interés mensual.

Formula Cálculo de Interés Mensual (2)


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

Donde:

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

- c. Utilizar la siguiente formula para calcular el Nuevo Capital.

Formula 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 Interés Mensual

d. Utilizar la siguiente formula para calcular el Saldo de libre disponibilidad y el Saldo intangible de la cuenta, para el caso de un depósito o capitalización de interés.

Formula para determinar el Saldo Disponible (4)


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

Donde:

- **SALDISP** = Saldo Disponible.
- **CAPITAL/Interes** = 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 – Deposito a una Cuenta de CTS

Ejemplo # 1

Abro una cuenta de Depósito CTS a una Tasa Efectiva Anual del 11.00%, el día 01/03/2006 por el monto de S/. 3,757.84 ¿Cuánto recibo de interés cada mes si el 02/05/2006 es mi próximo deposito?

a. Tenemos la siguiente información:

 Capital = S/. 3,757.84

 días = (i) Del 01/03/2005 hasta el 31/03/2005 transcurrieron 31 días
(ii) Del 01/04/2006 hasta el 30/04/2006 transcurrieron 30 días

 Tasa Efectiva Anual = 11.00 % *


 Fecha de Apertura = 01/03/2006

- Según Tarifario Vigente de Caja Trujillo. La cual se encuentra publicada en nuestras agencias y oficinas especiales o en nuestra página web.

b. Para conocer cuanto recibo cada 30 días seguimos los siguientes pasos:

1º Determinaremos cuanto es el Saldo de Disponibilidad y el Saldo Intangible de la cuenta, teniendo en cuenta el monto de deposito, utilizamos la formula (4)


El Porcentaje de Disponibilidad actual es 50%


$$SALDISP = 3,757.84 * \left(\frac{50}{100} \right)$$

→ El Saldo de Disponibilidad es = S/. 1,878.92


→ El Saldo Intangible es el otro 50%, es decir S/. 1,878.92

2º Obtenemos la Tasa de Interés Nominal partiendo de la Tasa Efectiva Anual aplicando la formula (1)


$$TN = \left[\left(\frac{11}{100} + 1 \right)^{\left(\frac{1}{360} \right)} - 1 \right] * 360 * 100 = 10.4375$$


→ La Tasa Nominal es = 10.4375

3º Para saber el monto obtenido en el mes de Marzo aplicamos la formula (2)


$$TIM = \left[\frac{10.4375}{\frac{100}{360}} * 3,757.84 \right] * 31 = 33.77$$

→ El Total de Interés Mensual es = **S/. 33.77**

4º Para determinar cuanto es el Saldo de Disponibilidad y el Saldo Intangible de la cuenta, teniendo en cuenta el interés de deposito, utilizamos la formula (4)


$$SALDISP = 33.77 * \left(\frac{50}{100} \right)$$

→ El Saldo de Disponibilidad es = S/. 16.89

→ El Saldo Intangible es el otro 50%, es decir S/. 16.89

5º Para saber el Nuevo Capital obtenido en el mes de Marzo aplicamos la formula (3)


$$NUEVOCAPITAL = (3,757.84 + 33.77)$$

→ El Nuevo Capital es = **S/. 3,791.61**


6º Para saber el monto obtenido en el mes de Abril aplicamos la formula (2)



$$TIM = \left[\frac{10.4375}{\frac{100}{360}} * 3,791.61 \right] * 30 = 32.98$$

→ El Total de Interés Mensual es = **S/. 32.98**

7º Para determinar cuanto es el Saldo de Disponibilidad y el Saldo Intangible de la cuenta, teniendo en cuenta el interés de Abril, utilizamos la formula (4)


$$SALDISP = 32.98 * \left(\frac{50}{100} \right)$$

→ El Saldo de Disponibilidad es = S/. 16.49

→ El Saldo Intangible es el otro 50%, es decir S/. 16.49

8º Para saber el Nuevo Capital obtenido en el mes de Abril aplicamos la formula (3)



$$NUEVOCAPITAL = (3,791.61 + 32.98)$$

→ El Nuevo Capital es = **S/. 3,824.59**

9º Para saber Cuanto es el Saldo Disponible Total y Saldo Intangible sumamos los valores obtenidos en el punto 1º, 6º y 7º

→ Saldo Disponible es = S/. 1,878.92 + S/. 16.89 + S/. 16.49
= S/. 1,912.30

→ Saldo Intangible es = S/. 1,878.92 + S/. 16.89 + S/. 16.49
= S/. 1,912.30

