

FÓRMULAS Y EJEMPLOS DE CTSOH!

Descripción:

La fórmula para calcular el interés ganado en un CTS es la siguiente:

$$\text{Interés} = \left((1 + TEA)^{\frac{n}{360}} - 1 \right) * C$$

Dónde:

Capital (C): Corresponde a al dinero disponible por el cliente neto de impuestos u otros descuentos.

Tasa Efectiva Anual (TEA): Interés compensatorio pactado y pagado por el dinero mantenido en la cuenta durante un periodo determinado. Considerar año base 360 días.

Plazo (n): Periodo (en días) sobre el cual se calculan los intereses.

La Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA) es igual a la Tasa Efectiva Anual (TEA).

Los intereses del depósito CTS se calculan de manera diaria, pero se abonan de forma mensual, el último día del mes.

De acuerdo a la Ley N° 30334, vigente a partir del 25 de Junio del 2015, los clientes podrán disponer libremente del 100% del excedente de cuatro remuneraciones brutas depositadas en una cuenta CTS. El monto de libre disponibilidad se determina de acuerdo a la información proporcionada por el empleador.

Casos de Ejemplo:

Ejemplo N° 1: La cuenta CTS no tiene movimientos en el mes

El cliente mantiene en su cuenta CTS el saldo de S/. 4,500 desde el 01 de marzo hasta el 31 de marzo. No incrementa ni reduce su saldo. El interés ganado en el mes de marzo sería:

Datos:

Tasa Efectiva Anual (TEA) = 4.50%

Plazo (n) = 31

Capital (C) = 4,500

Los intereses del periodo serán:

- Interés del periodo = $\left((1 + 4.50\%)^{\frac{31}{360}} - 1 \right) * S/ 4,500 = S/ 17.09$
- El saldo de la cuenta CTS que tendrá al 01 de abril es de S/. 4,517.09.

Ejemplo N° 2: La cuenta CTS realiza un retiro de libre disponibilidad en el mes

El cliente tiene en su cuenta CTS un saldo total de S/. 10,000 del cual S/. 2,000 corresponde a su saldo de libre disponibilidad.

El día 11 del mes realiza el retiro de los S/. 2,000 (se asume mes de 30 días). El interés ganado en el mes sería:

Datos:

Tasa Efectiva Anual (TEA) = 4.50%

Plazo antes del retiro (n_{ar}) = 10

Plazo después del retiro (n_{dr}) = 20

Capital antes del retiro (C_{ar}) = 10,000

Capital después del retiro (C_{dr}) = 8,000

Los intereses hasta la fecha del retiro (IAR):

$$IAR = \left((1 + TEA)^{\frac{n_{ar}}{360}} - 1 \right) * C_{ar} = \left((1 + 4.50\%)^{\frac{10}{360}} - 1 \right) * 10,000 = S/ 12.23$$

Los intereses después del retiro (IDR):

$$IDR = \left((1 + TEA)^{\frac{n_{dr}}{360}} - 1 \right) * C_{dr} = \left((1 + 4.50\%)^{\frac{20}{360}} - 1 \right) * 8,000 = S/ 19.59$$

Total de intereses ganados en el mes = IAR + IDR = S/ 12.23 + S/ 19.59 = S/. 31.82

El saldo total de la cuenta CTS a fin de mes es de S/. 8,031.82.