

FÓRMULAS Y EJEMPLOS DE LA CUENTA CTS

El Banco Pichincha, ofrece y paga por los depósitos CTS una Tasa Nominal Anual (TNA), de capitalización diaria.

Los intereses del depósito CTS se calculan de manera diaria, pero se pagan de forma mensual, el último día del mes. Es decir:

Interés Mensual = Suma de Intereses Diarios

$$\text{Int} = i * M$$

Los intereses diarios se calculan con la siguiente formula:

I: Interés Diario

i: Tasa Diaria

M: Monto afecto a la Tasa de Interés

La tasa diaria (i), se halla de la siguiente manera:

1. A partir de la Tasa Efectiva Anual (TEA) ofrecida según tarifario, calculamos la Tasa Nominal Anual (TNA), con la siguiente fórmula:

$$\text{TNA} = 360 * [(1 + \text{TEA})^{(1/360)} - 1]$$

2. Luego esta TNA, la convertimos a tasa diaria (i) así:

$$I = \text{TNA} / 360$$

Con esta tasa diaria (i) calculamos los intereses diarios.

Ejemplo:

Una persona mantiene, desde el primer día del mes, en su cuenta CTS un saldo de S/6000. La Tasa Efectiva Anual (TEA) que le corresponde, según tarifario, es de 4%.

¿Cuánto será el interés mensual que recibirá?

Solución:

1. Primero, a partir de la Tasa Efectiva Anual (TEA), calculamos la Tasa Nominal Anual (TNA):

$$\begin{aligned} \text{TNA} &= 360 * [(1 + 4\%)^{(1/360)} - 1] \\ \text{TNA} &= 0.039211 \text{ ó } 3.921186 \% \end{aligned}$$

2. Luego calculamos el factor o tasa diaria (i): $I = \text{TNA} / 360$

$$\begin{aligned} I &= 0.039211 / 360 \\ I &= 0.000108 \text{ ó } 0.010892 \% \end{aligned}$$

3. Entonces los intereses diarios serán:

$$I = i \times M$$

Interés del primer día:

$$\begin{aligned} I &= 0.000108 \times 6,000 \\ I &= 0.64 \end{aligned}$$

Monto afecto al día siguiente: $S/ 6,000 + S/ 0.64 = S/ 6,000.64$

Y así sucesivamente, hasta el día 30, calculamos los intereses diarios (ver tabla adjunta).

El último día del mes, se realizará un solo pago equivalente a la suma de los intereses diarios: S/ 19.20

El saldo final de la cuenta CTS (incluyendo intereses) será: $S/ 6, 000 + S/ 19,20 = S/6,019.20$

Día	Monto afecto	Interés diario	Monto afecto a intereses al día siguiente
1	S/6,000.00	S/0.64	S/6,000.64
2	S/6,000.64	S/0.64	S/6,001.28
3	S/6,001.28	S/0.64	S/6,001.92
4	S/6,001.92	S/0.64	S/6,002.56
5	S/6,002.56	S/0.64	S/6,003.20
6	S/6,003.20	S/0.64	S/6,003.84
7	S/6,003.84	S/0.64	S/6,004.48
8	S/6,004.48	S/0.64	S/6,005.12
9	S/6,005.12	S/0.64	S/6,005.76
10	S/6,005.76	S/0.64	S/6,006.40
11	S/6,006.40	S/0.64	S/6,007.04
12	S/6,007.04	S/0.64	S/6,007.68
13	S/6,007.68	S/0.64	S/6,008.32
14	S/6,008.32	S/0.64	S/6,008.96
15	S/6,008.96	S/0.64	S/6,009.60
16	S/6,009.60	S/0.64	S/6,010.24
17	S/6,010.24	S/0.64	S/6,010.88
18	S/6,010.88	S/0.64	S/6,011.52
19	S/6,011.52	S/0.64	S/6,012.16
20	S/6,012.16	S/0.64	S/6,012.80
21	S/6,012.80	S/0.64	S/6,013.44
22	S/6,013.44	S/0.64	S/6,014.08
23	S/6,014.08	S/0.64	S/6,014.72
24	S/6,014.72	S/0.64	S/6,015.36
25	S/6,015.36	S/0.64	S/6,016.00
26	S/6,016.00	S/0.64	S/6,016.64
27	S/6,016.64	S/0.64	S/6,017.28
28	S/6,017.28	S/0.64	S/6,017.92
29	S/6,017.92	S/0.64	S/6,018.56
30	S/6,018.56	S/0.64	S/0.00
SUMA DE INTERESES: S/ 19.20			

Nota Importante:

- a. A partir del 01 de abril del 2011 el ITF es 0.005% según Ley 29667 publicada el 20 de febrero del 2011.
- b. Las tasas utilizadas en los ejemplos son referenciales, para el detalle de otras tarifas, consultar el Tarifario General disponible en nuestra Banca por Internet: www.pichincha.pe o en nuestra Red de Agencias a nivel nacional.
- c. Esta información se proporciona de acuerdo al Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero.
- d. Se considera la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual: TREA es igual a la TEA.
- e. El saldo mínimo de equilibrio es S/ 1.00 ó US\$ 1,00.
- f. Los intereses de las cuentas de ahorros se abonarán tomando en consideración solo dos (2) decimales, sin aplicación de redondeo.