

## DEPÓSITO A PLAZO FIJO

### CONSIDERACIONES GENERALES

- Monto mínimo de apertura

Tipo de Cuenta	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Profimax	70,000 a más	18,000 a más
Dorada Plus	30,000 - 69,999	10,000 - 17,999
Dorada	15,000 - 29,999	5,000 - 9,999
Ganadora	5,000 - 14,999	2,500 - 4,999
Llamaplata	350 - 4,999	100 - 2,499

- La modalidad del retiro de los intereses es al vencimiento, mensual y adelantado.
- La capitalización de los intereses se efectúa al vencimiento del depósito o periódico.
- El año base para el cálculo de los intereses es de 360 días.
- Las operaciones de apertura, retiro de interés y cancelación están afectas al impuestos a las transacciones financieras (ITF), actualmente la tasa del ITF es de 0.05%.
- PROFINANZAS asume el ITF de las cuentas mayores a US\$ 1,000 dólares americanos
- Para los depósitos con pago de interés al vencimiento la renovación es automática.
- La penalidad por cancelación anticipada: Se paga la tasa de ahorro corriente, en el caso de pago de interés mensual o adelantado se recalcula y se realiza el descuento de los intereses ya pagados pudiendo afectar en la liquidación el monto inicial del depósito.

### FÓRMULA PARA EL CÁLCULO DE INTERES AL VENCIMIENTO

$$I = \underbrace{\{(1+TEA)^{(n/360)} - 1\}}_{\text{FACTOR}} \times k$$

- **Interés generado (I):** Interés que generara el depósito al vencimiento.
- **Tasa de interés anual (TEA):** Interés según el tarifario.
- **Periodo de vigencia del depósito (n):** Días de permanencia del depósito desde la apertura hasta la cancelación.
- **Monto del depósito (k):** Monto del depósito a plazo fijo

### FÓRMULA PARA EL CÁLCULO DE INTERES MENSUAL

$$I = \underbrace{\{(1+TEA)^{(30/360)} - 1\}}_{\text{FACTOR}} \times k$$

**FACTOR**

- **Interés generado (I):** Interés que genera el depósito con pago de interés mensual
- **Tasa de interés anual (TEA):** Interés según el tarifario.
- **Monto del depósito (k):** Monto del depósito a plazo fijo

### FÓRMULA PARA EL CÁLCULO DE INTERES ADELANTADO

$$I = \underbrace{\{1 - (1+TEA)^{-1} \times (n/360)\}}_{\text{FACTOR}} \times k$$

**FACTOR**

- **Interés generado (I):** Interés que genera el depósito con pago de interés adelantado
- **Tasa de interés anual (TEA):** Interés según el tarifario.
- **Periodo de vigencia del depósito (n):** Días de permanencia del depósito desde la apertura hasta la cancelación del depósito.
- **Monto del depósito (k):** Monto del depósito a plazo fijo

## PAGO DE INTERES AL VENCIMIENTO

### EJEMPLO EXPLICATIVO

Un cliente desea abrir una cuenta a Plazo Fijo de S/. 5,000 (descontado del ITF) con pago de interés al vencimiento, a un plazo de 360 días. ¿Cuál es el interés generado por el depósito y cuanto recibirá el cliente?

#### 1. - Condiciones Generales del depósito:

<b>Monto Apertura</b>	S/. 5,000
<b>Fecha depósito</b>	02/01/2010
<b>Fecha cancelación</b>	28/12/2010
<b>Plazo</b>	360 días
<b>Moneda</b>	Nuevos Soles
<b>Tasa Interés (TEA)</b>	8.70%
<b>Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA)</b>	8.70%

#### 2.- Calculo del interés a pagar

##### Paso 1: Cálculo del factor

$$\text{Factor} = (1+8.70\%) ^ (360/360)-1$$

$$\text{Factor} = 0.087$$

##### Paso 2: Cálculo del interés del periodo

$$I = 0.087 \times 5,000$$

$$I = \text{S}/. 435.00$$

##### Paso 3: Calculo del ITF

$$\text{ITF (0.05\%)} = \text{S}/. 5,435.00 \times 0.05\% = 2.72$$

##### Paso 4: Calculo del importe a pagar al cliente

$$\text{Total a Pagar} = \text{Monto depositado} + \text{Intereses} - \text{ITF}$$

$$\text{Total a Pagar} = 5,000 + 435.00 - 2.72$$

$$\text{Total a Pagar} = \text{S}/. 5,432.28$$

### **CÁLCULO DE INTERES POR CANCELACION ANTICIPADA:**

El depósito se cancela anticipadamente a los 170 días y fue pactado con pago de interés al vencimiento. ¿Cuál es el interés que recibirá el cliente?

Cuando se realiza una cancelación anticipada, el sistema re calcula los intereses utilizando la tasa de ahorros vigente a la fecha de cancelación, para el importe del ejemplo corresponde 1.00% TEA

#### **Paso 1: Cálculo del factor**

$$\text{Factor} = (1+1\%) ^ (170/360)-1$$
$$\text{Factor} = 0.004710$$

#### **Paso 2: Cálculo del interés**

$$I = 0.004710 \times 5,000$$
$$I = \text{S/} \mathbf{23.55}$$

#### **Paso 3: Calculo del ITF**

$$\text{ITF (0.05\%)} = \text{S/} 5023.55 \times 0.05\% = 2.51$$

#### **Paso 4: Calculo del importe a pagar al cliente**

$$\text{Total a Pagar} = \text{Monto deposito} + \text{Intereses} - \text{ITF}$$
$$\text{Total a Pagar} = 5,000 + 23.55 - 2.51$$
$$\text{Total a Pagar} = \text{S/} 5021.04$$

## PAGO DE INTERES PERIODICO

### EJEMPLO EXPLICATIVO

Un cliente desea abrir una cuenta a plazo fijo de S/. 5,000 (descontado del ITF) con pago de interés mensual, a un plazo de 360 días. ¿Cuál es el interés que recibirá mensualmente y al final del periodo?

#### 1. - Condiciones Generales del depósito:

<b>Monto Apertura</b>	S/. 5,000
<b>Fecha depósito</b>	02/01/2010
<b>Fecha cancelación</b>	28/12/2010
<b>Plazo</b>	360 días
<b>Moneda</b>	Nuevos Soles
<b>Tasa Interés (TEA)</b>	8.70%
<b>Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA)</b>	8.70%

#### 2.- Cálculo del interés a pagar

##### Paso 1: Cálculo del factor

$$\text{Factor} = (1+8.70\%) ^ (30/360)-1$$

$$\text{Factor} = 0.006976$$

##### Paso 2: Cálculo del interés mensual

$$I = 0.006976 \times 5,000$$

$$I = \text{S/. 34.88}$$

FECHA DE PAGO DE INTERESES			DIAS	INTERES GENERADOS
CALCULO		FECHA DE ABONO		
DEL	AL			
02-01-10	01-02-10	02-02-10	30	34.88
01-02-10	03-03-10	04-03-10	30	34.88
03-03-10	02-04-10	03-04-10	30	34.88
02-04-10	02-05-10	03-05-10	30	34.88
02-05-10	01-06-10	02-06-10	30	34.88
01-06-10	01-07-10	02-07-10	30	34.88
01-07-10	31-07-10	01-08-10	30	34.88
31-07-10	30-08-10	31-08-10	30	34.88
30-08-10	29-09-10	30-09-10	30	34.88
29-09-10	29-10-10	30-10-10	30	34.88
29-10-10	28-11-10	29-11-10	30	34.88
28-11-10	28-12-10	29-12-10	30	34.88
<b>PAGO DE INTERESES</b>			<b>360</b>	<b>418.56</b>

### CÁLCULO DE INTERES POR CANCELACION ANTICIPADA:

El depósito se cancela anticipadamente a los 170 días (21/06/2010) y fue pactado con pago de **interés mensual**. ¿Cuál es el interés que recibirá el cliente?

Cuando se realiza una cancelación anticipada, el sistema re calcula los intereses utilizando la tasa de ahorros vigente a la fecha de cancelación, para el importe del ejemplo corresponde 1.00% TEA. Si el interés pagado mensualmente es mayor a lo que le corresponde aplicando la nueva tasa se afecta el monto del depósito.

#### Paso 1: Cálculo del interés mensual

$$\text{Factor} = (1+8.70\%) ^ (30/360)-1$$

$$\text{Factor} = 0.006976$$

$$I = 0.006976 \times 5,000$$

$$I = S/. 34.88$$

#### Paso 2: Interés pagado al cliente al 02/06/2010

DEL	AL	DIAS	INTERES PAGADO
02-01-10	01-02-10	30	34.88
01-02-10	03-03-10	30	34.88
03-03-10	02-04-10	30	34.88
02-04-10	02-05-10	30	34.88
02-05-10	01-06-10	30	34.88
TOTAL PAGADO AL 02/06/10			174.40

#### Paso 3: Recalculo del interés con la tasa de ahorro

$$\text{Factor} = (1+1\%) ^ (170/360)-1$$

$$\text{Factor} = 0.004710$$

$$I = 0.004710 \times 5,000$$

$$I = S/. 23.55$$

**Paso 4: Si el interés pagado es mayor al que corresponde aplicando la tasa de ahorros, el depósito original se afecta, como es el caso del ejemplo**

1	2	3	4	5	6
30	30	30	30	30	
(02/01/10 al 01/02/10)	(01/02/10 al 03/03/10)	(03/03/10 al 02/04/10)	(02/04/10 al 02/05/10)	(02/05/10 al 01/06/10)	
S/. 34.88	S/. 34.88	S/. 34.88	S/. 34.88	S/. 34.88	
S/. 174.40					21/06/2010
Interes ya pagados al cliente en forma mensual					S/. 23.55
					Interes por cancelación anticipada a 170 días - TEA 1%

Total intereses pagados en forma mensual	S/. 174.40
Total intereses por cancelación anticipada	S/. 23.55
Diferencia	S/. 150.85
Importe original del depósitos	S/. 5,000.00
Nuevo saldo del depósito	S/. 4,849.15

#### **Paso 5: Calculo del ITF**

$$\text{ITF (0.05\%)} = \text{S/. } 4849.15 \times 0.05\% = 2.42$$

#### **Paso 6: Calculo del importe a pagar al cliente**

Total a Pagar = Monto depositado + intereses recalculados – intereses pagados – ITF

$$\text{Total a Pagar} = 5,000 + 23.55 - 174.40 - 2.42$$

$$\text{Total a Pagar} = \text{S/. } 4,846.73$$

## PAGO DE INTERES ADELANTADO

### EJEMPLO EXPLICATIVO

Un cliente desea abrir una cuenta a plazo fijo de S/. 5,000 (descontado del ITF) con pago de interés adelantado, a un plazo de 360 días. ¿Cuál es el interés generado por el depósito y cuanto recibirá el cliente?

#### 1. - Condiciones Generales del depósito:

<b>Monto Apertura</b>	S/. 5,000
<b>Fecha depósito</b>	02/01/2010
<b>Fecha cancelación</b>	28/12/2010
<b>Plazo</b>	360 días
<b>Moneda</b>	Nuevos Soles
<b>Tasa Interés (TEA)</b>	8.70%
<b>Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA)</b>	8.70%

#### 2.- Calculo del interés a pagar

##### Paso 1: Cálculo del factor

$$\text{Factor} = (1 - (1 + 8.70\%)^{-1}) \times (360/360)$$

$$\text{Factor} = 0.080$$

##### Paso 2: Cálculo del interés

$$I = 0.080 \times 5,000$$

$$I = \text{S/. 400.18}$$

##### Paso 3: Calculo del ITF

$$\text{ITF (0.05\%)} = \text{S/. 400.18} \times 0.05\% = 0.20$$

##### Paso 4: Calculo del importe a pagar al cliente

$$\text{Total a Pagar} = \text{Intereses} - \text{ITF}$$

$$\text{Total a Pagar} = \text{S/. 400.18} - \text{S/. 0.20}$$

$$\text{Total a Pagar} = \text{S/. 399.98}$$

### CÁLCULO DE INTERES POR CANCELACION ANTICIPADA:

El depósito se cancela anticipadamente a los 170 días (21/06/2010) y fue pactado con pago de **interés adelantado**. ¿Cuál es el interés que recibirá el cliente?

Cuando se realiza una cancelación anticipada, el sistema re calcula los intereses utilizando la tasa de ahorros vigente a la fecha de cancelación, para el importe del ejemplo corresponde 1.00% TEA. Si el interés pagado mensualmente es mayor a lo que le corresponde aplicando la nueva tasa se afecta el monto del depósito.

#### Paso 1: Cálculo del interés adelantado

$$\text{Factor} = (1 - (1 + 8.70\%)^{-1}) \times (360/360)$$
$$\text{Factor} = 0.080$$

$$I = 0.080 \times 5,000$$
$$I = \text{S/}. 400.18$$

#### Paso 2: Recalculo del interés con la tasa de ahorros

$$\text{Factor} = (1 + 1\%)^{(170/360)} - 1$$
$$\text{Factor} = 0.004710$$

$$I = 0.004710 \times 5,000$$
$$I = \text{S/}. 23.55$$

#### Paso 3: Si el interés pagado es mayor al que corresponde aplicando la tasa de ahorros, el depósito original se afecta, como es el caso del ejemplo

Total intereses pagados de manera adelantada	S/}. 400.18
Total intereses por cancelación anticipada	S/}. 23.55
Diferencia	S/}. 376.63
Importe original del depósitos	S/}. 5,000.00
Nuevo saldo del depósito	S/}. 4,623.37

#### Paso 4: Calculo del ITF

$$\text{ITF (0.05\%)} = \text{S/}. 4,623.37 \times 0.05\% = 2.31$$

#### Paso 5: Calculo del importe a pagar al cliente

$$\text{Total a Pagar} = \text{Monto depositado} + \text{intereses recalculados} - \text{intereses pagados} - \text{ITF}$$
$$\text{Total a Pagar} = 5,000 + 23.55 - 400.18 - 2.31$$
$$\text{Total a Pagar} = \text{S/}. 4,621.06$$