

## *Cálculo de Interés de un Depósito a Plazo Fijo con Pago de Interés al Vencimiento.*

### **Ejemplo:**

Si se apertura una cuenta de Plazo Fijo el día 25 de abril de 2011 por el importe de S/5,000.00 a una tasa Efectiva Anual de 5% a un plazo de 90 días. ¿Cuál es el interés que recibiría al término del plazo?

- La apertura de la cuenta por S/5,000.00 está afecta a ITF (0.005%), por lo tanto el cliente tendría que entregar S/0.25 adicionales, es decir S/5,000.25, de esta manera realizar el cálculo de interés solo por los S/5,000.00, de lo contrario el cálculo se realizaría por S/4,999.75.

$$I = K [(1+(TEA/100))^{(n/360)}-1]$$

<b>CAPITAL (K)</b>	<b>5,000.00</b>
<b>TEA</b>	<b>5.00%</b>
<b>PLAZO</b>	<b>90 días</b>
<b>ITF</b>	<b>0.005%</b>

$$I = K [(1+(TEA/100))^{(n/360)}-1]$$

$$I = 5,000.00 [((1+(5\%/100\%))^{(90/360)})-1]$$

$$I = 61.36$$

#### **Al retirar solo el interes:**

$$61.36 \times 0.005\%(ITF) = 0.003$$

$$\text{Interes a recibir} = 61.36 - 0.003$$

$$= 61.36$$

#### **Al cancelar el Certificado**

$$\text{Cancelación total} = 5,061.36$$

**Pagos asumidos por el cliente**

$$\text{ITF cobrado por apertura} = 0.25$$

$$\text{ITF cobrado por cancelación} = \underline{0.25}$$

$$\text{Total de ITF} = 0.50$$

$$\text{Neto a recibir (K+I-ITF)} = \underline{5,060.86}$$

$$\text{TCEA} = 4.96\%$$