

Depósito a Plazo Fijo



Fórmulas y ejemplos explicativos

Índice

1.	Conceptos Básicos	2
1.1.	Monto de Depósito	2
1.2.	Tasa de Interés del Periodo.....	2
1.3.	Monto de Interés del Periodo.....	2
1.4.	Comisiones y Gastos	2
1.5.	Monto Final del Periodo	2
1.6.	Tasa Efectiva Anual (TEA)	3
1.7.	Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA).....	3
1.8.	Plazo del Depósito	3
1.9.	Fecha de Vencimiento	3
1.10.	Renovación Automática	3
1.11.	Retiro Anticipado.....	3
1.12.	Penalidad	4
1.13.	Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)	4
2.	Ejemplos Explicativos	4

1. Conceptos Básicos

1.1. Monto de Depósito

Es el monto inicial que deposita el cliente y sobre el cual se calcularán los intereses por el periodo determinado.

1.2. Tasa de Interés del Periodo

Es la tasa de interés del periodo pactado.

$$Tp = (1 + TEA)^{\frac{n}{360}} - 1$$

Donde:

- **Tp:** Tasa de Interés del Periodo
- **TEA:** Tasa Efectiva Anual
- **n:** Plazo del Depósito (número de días)

1.3. Monto de Interés del Periodo

Es el rendimiento que genera el dinero depositado durante un periodo determinado.

$$i = Mi * Tp$$

Donde:

- **i:** Monto de Interés del Periodo
- **Mi:** Monto de Depósito
- **Tp:** Tasa de Interés del Periodo

1.4. Comisiones y Gastos

Son los cobros aplicables al producto por servicios, mantenimiento y otros conceptos permitidos.

1.5. Monto Final del Periodo

Es el resultado de sumar los intereses al monto de depósito y restar las comisiones y gastos del periodo.

$$Mf = Mi + i - C$$

Fórmulas y ejemplos explicativos

Depósito a Plazo Fijo

Donde:

- **Mf:** Monto Final del Periodo
- **Mi:** Monto de Depósito
- **i:** Monto de Interés del Periodo
- **C:** Comisiones y Gastos

1.6. Tasa Efectiva Anual (TEA)

Es la tasa de interés anual que se usa para calcular el rendimiento del depósito antes de considerar comisiones y gastos.

1.7. Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA)

Es el rendimiento anual real del depósito, porque considera no solo los intereses, sino también las comisiones y gastos aplicables.

$$TREA = \left(\frac{Mf}{Mi}\right)^{\frac{360}{n}} - 1$$

Donde:

- **TREA:** Tasa de Rendimiento Efectiva Anual
- **Mf:** Monto Final del Periodo
- **Mi:** Monto de Depósito
- **n:** Plazo del Depósito (número de días)

1.8. Plazo del Depósito

Es el tiempo en el que el dinero permanecerá depositado, de acuerdo con las condiciones del producto definido.

1.9. Fecha de Vencimiento

Es la fecha en la que termina el plazo pactado del depósito a plazo fijo.

1.10. Renovación Automática

Es cuando una vez haya finalizado el plazo pactado con el cliente, inicia un nuevo contrato en el mismo plazo y con la tasa vigente que corresponda de acuerdo con tarifario.

1.11. Retiro Anticipado

Es el retiro del dinero antes de la fecha de vencimiento pactada y puede generar una tasa distinta o cargos, según las condiciones del producto.

1.12. Penalidad

Es el cobro económico aplicable por incumplir una condición pactada del producto, cuando corresponda.

1.13. Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

Es un impuesto establecido por el Estado que se aplica a determinadas operaciones realizadas a través de las empresas del sistema financiero, como depósitos, retiros, transferencias o pagos efectuados mediante cuentas bancarias, con una tasa fijada por ley de 0.005%. Este impuesto es cobrado por las entidades financieras al momento de realizar la transacción y posteriormente es transferido a la administración tributaria; por ello, no constituye un ingreso para la entidad financiera, sino un impuesto obligatorio establecido por ley.

$$ITF = \text{Monto de la Operación} * \text{Tasa del ITF}$$

Donde:

- **ITF:** Impuesto a las Transacciones Financieras.

2. Ejemplos Explicativos

2.1. DEPÓSITO A PLAZO FIJO, DONDE EL PAGO DEL INTERES SERÁ AL VENCIMIENTO

La cliente Margarita Juárez apertura una cuenta a plazo fijo por el monto de S/ 5,000 por 01 año donde el pago del interés será al vencimiento.

CONCEPTO	INFORMACIÓN
MONTO DE DEPÓSITO	S/ 5,000.00
PLAZO (Días)	360
TEA	5%
GASTOS Y COMISIONES	S/ 0.00
FECHA DE DEPÓSITO	11/12/2026

PASO 1. Cálculo de la tasa de interés del periodo.

$$Tp = (1 + TEA)^{\frac{n}{360}} - 1$$

$$Tp = (1 + 5\%)^{\frac{360}{360}} - 1$$

$$Tp = 0.05 \approx 5\%$$

PASO 2. Cálculo del monto de interés del periodo.

Fórmulas y ejemplos explicativos

Depósito a Plazo Fijo

$$i = Mi * Tp$$

$$i = S/ 5,000.00 * 5\%$$

$$i = S/ 250.00$$

Al vencimiento del plazo pactado, la clienta Margarita recibirá por concepto de intereses S/ 250.00.

Se precisa que el ITF para las operaciones es de 0.005% de acuerdo a ley; en este caso, al momento de que el cliente realice el depósito, el monto calculado por concepto de ITF es S/ 0.25.

PASO 3. Cálculo del monto final del periodo

$$Mf = Mi + i - C$$

$$Mf = S/ 5,000.00 + S/ 250.00 - S/ 0.00$$

$$Mf = S/ 5,250.00$$

La clienta Margarita, luego de 360 días, recibirá de KORI Financiera el monto de S/ 5,250.00 del depósito a plazo fijo que abrió.

PASO 4. Cálculo de la TREA

$$TREA = \left(\frac{Mf}{Mi}\right)^{\frac{360}{n}} - 1$$

$$TREA = \left(\frac{5,250}{5,000}\right)^{\frac{360}{360}} - 1$$

$$TREA = 0.05 \approx 5.00\%$$

En nuestro caso la TREA (Tasa de Rendimiento Efectivo Anual) es igual a la TEA (Tasa Efectiva Anual) ya que no cobramos comisiones, ni mantenimientos de cuenta sin importar el saldo.

2.2. DEPÓSITO A PLAZO FIJO, DONDE EL PAGO DEL INTERES SERÁ MENSUAL

El cliente Martin Portilla apertura una cuenta a plazo fijo por el monto de S/ 5,000 por 01 año donde el pago del interés será mensual.

CONCEPTO	INFORMACIÓN
MONTO DE DEPÓSITO	S/ 5,000.00
PLAZO (Días)	360
TEA	5%
GASTOS Y COMISIONES	S/ 0.00
FECHA DE DEPÓSITO	11/12/2026

Fórmulas y ejemplos explicativos

Depósito a Plazo Fijo

PASO 1. Cálculo de la tasa de interés mensual

$$Tp = (1 + TEA)^{\frac{n}{360}} - 1$$

$$Tp = (1 + 5\%)^{\frac{30}{360}} - 1$$

$$Tp = 0.0041 \approx 0.41\%$$

PASO 2. Cálculo del interés mensual.

$$i = Mi * Tp$$

$$i = 5,000 * 0.41\%$$

$$i = S/ 20.37$$

El cliente recibirá el monto de S/ 20.37 mensualmente hasta la fecha de vencimiento.

PASO 3. Cálculo del interés total ganado

$$iT = i * 12 \text{ meses}$$

$$iT = S/ 20.37 * 12$$

$$iT = S/ 244.45$$

Se precisa que el ITF para las operaciones es de 0.005% de acuerdo a ley; en este caso, al momento de que el cliente realice el depósito, el monto calculado por concepto de ITF es S/ 0.25.

2.3. DEPÓSITO A PLAZO FIJO CON CANCELACIÓN ANTICIPADA

El cliente Kevin Ticona apertura una cuenta a plazo fijo por el monto de S/ 5,000 por 01 año, con pago de intereses al vencimiento; sin embargo, después de 4 meses (120 días) lo cancela.

CONCEPTO	INFORMACIÓN
MONTO DE DEPÓSITO	S/ 5,000.00
PLAZO (Días)	360
TEA	5%
TEA POR CANCELACIÓN ANTICIPADA	1%
GASTOS Y COMISIONES	S/ 0.00
FECHA DE DEPÓSITO	11/12/2026

PASO 1. Cálculo de la tasa de interés del depósito cancelado anticipadamente

Fórmulas y ejemplos explicativos

Depósito a Plazo Fijo

$$Tp = (1 + TEA)^{\frac{n}{360}} - 1$$

$$Tp = (1 + 1\%)^{\frac{120}{360}} - 1$$

$$Tp = 0.0033 \approx 0.33\%$$

PASO 2. Cálculo del interés ganado por los días de permanencia del depósito

$$i = Mi * Tp$$

$$i = 5,000 * 0.33\%$$

$$i = S/ 16.61$$

El cliente recibirá el monto de S/ 16.61 por concepto de intereses generados durante los 4 meses (120 días) de su depósito a plazo fijo.

Se precisa que el ITF para las operaciones es de 0.005% de acuerdo a ley; en este caso, al momento en que el cliente realice el depósito, el monto calculado por concepto de ITF es S/ 0.25.