

FORMULAS DE DEPOSITOS DE CTS

CASO 1: Depósito a Plazo Fijo calcula intereses diarios

Monto afecto a la tasa de interes (D) = Monto del depósito del cliente

Tasa de interes diaria (i) $i = (1+j)^{(1/365)} - 1$

donde :

j = Tasa pasiva efectiva anual

Intereses a pagar diariamente $I = D \times i$

Comisiones y Gastos No se cobra

Monto Total $D + (I \times n)$

donde :

n = Es el numero de dias del deposito de CTS

Ejercicio Numerico 1:

1 deposito de CTS, cuanto paga por 30 dias

D = S/. 10,000

j = 14.5%

n = 30 dias

$$i = (1.145)^{(1/365)} - 1$$

$$i = 0.00037104$$

Monto a pagar diariamente $I = i \times D$

Monto a pagar diariamente $I = (0.00037104 \times 10,000)$

$$I = 3.7104$$

Monto Total = $D + (I \times n)$

Monto Total = $10,000 + (3.7104 \times 30)$

$$\text{Monto Total} = 10,111.3120$$

Por lo que, un depósito de CTS de S/. 10,000 a los 30 días, el pago mensual es de S/. 10,111.30