

Cuenta de Ahorro Persona Jurídica

Cuenta en Moneda Nacional: S/. 10,000.00

Depósito (**)	TEA (*)	ITF	Moneda	Periodo
S/. 10,000	2.00%	0.005%	Nuevos Soles	60 días

(\*) TEA = Tasa Efectivo Anual en base a 360 días. No incluye comisiones ni gastos.

(\*\*) Se considera que sólo se realiza un depósito el primer día del mes y no hubo ningún aporte adicional en el periodo.

1. Primero debemos calcular la Tasa Periodo a la cual va estar afecto la cuenta, según la siguiente fórmula:

$$\text{Tasa Periodo} = ((1 + \text{TEA}) ^ (60/360) - 1 )$$

$$\text{Tasa Periodo} = ((1 + 2\%) ^ (60/360) - 1)$$

$$\text{Tasa Periodo} = 0.331\%$$

2. Para calcular el Interés del Periodo utilizamos la fórmula que se muestra a continuación:

$$\text{Interés Periodo} = \text{Depósito} \times \text{Tasa Periodo}$$

$$\text{Interés Periodo} = \text{S/ } 10,000.00 \times 0.331\%$$

$$\text{Interés Periodo} = \text{S/ } 33.06$$

3. La liquidación de la cuenta luego de los 60 días según el acuerdo sería de la siguiente manera: Primero tenemos que hallar el ITF afecto al momento del pago de interés según la fórmula:

$$\text{ITF} = (\text{Depósito} + \text{Interés Periodo}) \times 0.005\%$$

$$\text{ITF} = (\text{S/ } 10,000.00 + \text{S/ } 33.06 ) \times 0.005\%$$

$$\text{ITF} = \text{S/ } 0.50$$

(4) Por último, calculamos la cancelación:

$$\text{Liquidación} = (\text{Depósito} + \text{Interés Periodo}) - \text{ITF}$$

$$\text{Liquidación} = (\text{S/ } 10,000.00 + \text{S/ } 33.06) - \text{S/ } 0.50$$

$$\text{Liquidación} = \text{S/ } 10,032.56$$

**Cuenta de Ahorro Persona Jurídica**
**Cuenta en Moneda Extranjera: \$ 5,000.00**

Depósito (**)	TEA (*)	ITF	Moneda	Periodo
USD 5,000	1.00%	0.005%	Dólares	60 días

(\*) TEA = Tasa Efectivo Anual en base a 360 días. No incluye comisiones ni gastos.

(\*\*) Se considera que sólo se realiza un depósito el primer día del mes y no hubo ningún aporte adicional en el periodo.

1. Primero debemos calcular la Tasa Periodo a la cual va estar afecto la cuenta, según la siguiente fórmula:

$$\text{Tasa Periodo} = ((1 + \text{TEA}) ^ (60/360) - 1)$$

$$\text{Tasa Periodo} = ((1 + 1\%) ^ (60/360) - 1)$$

$$\text{Tasa Periodo} = 0.166\%$$

2. Para calcular el Interés del Periodo utilizamos la fórmula que se muestra a continuación:

$$\text{Interés Periodo} = \text{Depósito} \times \text{Tasa Periodo}$$

$$\text{Interés Periodo} = \$ 5,000.00 \times 0.166\%$$

$$\text{Interés Periodo} = \$ 8.30$$

3. La liquidación de la cuenta luego de los 60 días según el acuerdo sería de la siguiente manera: Primero tenemos que hallar el ITF afecto al momento del pago de interés según la fórmula:

$$\text{ITF} = (\text{Depósito} + \text{Interés Periodo}) \times 0.005\%$$

$$\text{ITF} = (\$ 5,000.00 + \$ 8.3) \times 0.005\%$$

$$\text{ITF} = \$ 0.25$$

(4) Por último, calculamos la cancelación:

$$\text{Liquidación} = (\text{Depósito} + \text{Interés Periodo}) - \text{ITF}$$

$$\text{Liquidación} = (\$ 5,000.00 + \$ 8.3) - \$ 0.25$$

$$\text{Liquidación} = \$ 5,008.05$$