

CASO 1: Un único titular con una cuenta individual

El siguiente ejemplo ilustra los movimientos para los meses de enero a marzo de 2021 de una cuenta individual de un único titular, donde se puede apreciar tanto el Saldo de la cuenta como el Saldo para efectos de la DDJJ.

Enero 2021

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Fácil

NOMBRE DEL TITULAR		Código de cuenta	MONEDA
		191-93594798-0-61	SOLES
DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR		Fecha del EECC	
		01/01/21 al 31/01/21	

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			30,000	0
3-Ene	3-Ene	Depósito en cuenta		5,000	35,000	5,000
3-Ene	3-Ene	Retiro por cajero	7,500		27,500	-2,500
4-Ene	4-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		15,000	42,500	12,500
5-Ene	5-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	2,500		40,000	10,000
7-Ene	7-Ene	Pago de Tarjeta de crédito	25,000		15,000	-15,000
8-Ene	8-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	5,000		10,000	-20,000
11-Ene	11-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	5,000		5,000	-25,000
13-Ene	13-Ene	Depósito en cuenta		10,000	15,000	-15,000
15-Ene	15-Ene	Transferencia CCE terceros	5,000		10,000	-20,000
16-Ene	16-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	7,500		2,500	-27,500
20-Ene	20-Ene	Depósito en cuenta		5,000	7,500	-22,500
21-Ene	21-Ene	Retiro por cajero	1,000		6,500	-23,500
22-Ene	22-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		10,000	16,500	-13,500
24-Ene	24-Ene	Transferencia CCE terceros		5,000	21,500	-8,500
25-Ene	25-Ene	Retiro por cajero	1,500		20,000	-10,000
28-Ene	28-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	1,500	7,500	26,000	-4,000
31-Ene	31-Ene	Comisión mantenimiento	50		25,950	-4,050
31-Ene	31-Ene	Interés pagado		500	26,450	-3,550
		Saldo final			26,450	-3,550

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Para efectos de la DDJJ, correspondiente al período de enero 2021, el saldo de -S/ 3,550 (valor absoluto) se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si debe ser informado. Igualmente se compara el rendimiento depositado en el mes.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta Fácil	-3,550	3,550	500
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		3,550	500
REPORTA		NO	NO

Febrero 2021

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Fácil

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
191-93594798-0-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/02/21 al 28/02/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			26,450	-3,550
3-Feb	3-Feb	Depósito en cuenta		12,000	38,450	8,450
3-Feb	3-Feb	Retiro por cajero	3,000		35,450	5,450
4-Feb	4-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		36,000	71,450	41,450
5-Feb	5-Feb	Transferencia CCE cuentas propias	50,000		21,450	-8,550
7-Feb	7-Feb	Pago de Tarjeta de crédito	9,000		12,450	-17,550
8-Feb	8-Feb	Transferencia CCE cuentas propias	10,000		2,450	-27,550
9-Feb	9-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		48,000	50,450	20,450
10-Feb	10-Feb	Depósito en cuenta		25,000	75,450	45,450
10-Feb	12-Feb	Depósito de cheque otro banco		120,000	195,450	165,450
12-Feb	12-Feb	Retiro por cajero	6,000		189,450	159,450
13-Feb	13-Feb	Depósito en cuenta		24,000	213,450	183,450
18-Feb	18-Feb	Pago Tarjeta de crédito O. Banco	36,000		177,450	147,450
22-Feb	22-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		24,000	201,450	171,450
24-Feb	24-Feb	Transferencia CCE terceros		12,000	213,450	183,450
25-Feb	25-Feb	Retiro por cajero	3,600		209,850	179,850
28-Feb	28-Feb	Transferencia CCE cuentas propias	3,600	18,000	224,250	194,250
28-Feb	28-Feb	Comisión mantenimiento	120		224,130	194,130
28-Feb	28-Feb	Portes	50		224,080	194,080
28-Feb	28-Feb	Interés pagado		3,000	227,080	197,080
28-Feb	28-Feb	Saldo final			227,080	197,080

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Para efectos de la DDJJ correspondiente al período de febrero 2021, el saldo de S/ 197,080 (valor absoluto) se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si debe ser informado. Igualmente se compara el rendimiento depositado en el mes.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta Fácil	197,080	197,080	3,000
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		197,080	3,000
REPORTA		SI	NO

Marzo 2021

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Fácil

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
191-93594798-0-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/03/21 al 31/03/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			227,080	197,080
3-Mar	3-Mar	Depósito en cuenta		13,000	240,080	210,080
3-Mar	3-Mar	Retiro por cajero	19,500		220,580	190,580
4-Mar	4-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		38,000	258,580	228,580
5-Mar	5-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	7,500		251,080	221,080
8-Mar	8-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	11,500		239,580	209,580
10-Mar	10-Mar	Depósito en cuenta		22,000	261,580	231,580
11-Mar	11-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	10,000		251,580	221,580
12-Mar	12-Mar	Retiro por cajero	5,500		246,080	216,080
15-Mar	15-Mar	Transferencia CCE terceros	12,000		234,080	204,080
16-Mar	16-Mar	Depósito cheque O. Banco		26,000	260,080	230,080
20-Mar	20-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	120,000		140,080	110,080
22-Mar	22-Mar	Depósito en cuenta		9,000	149,080	119,080
24-Mar	24-Mar	Retiro por cajero	1,000		148,080	118,080
28-Mar	28-Mar	Transferencia CCE terceros		9,000	157,080	127,080
31-Mar	31-Mar	Retiro por cajero	2,500		154,580	124,580
31-Mar	31-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	5,000		149,580	119,580
31-Mar	31-Mar	Comisión mantenimiento	135		149,445	119,445
31-Mar	31-Mar	Portes	10		149,435	119,435
31-Mar	31-Mar	Interés pagado		3,300	152,735	122,735
31-Mar	31-Mar	Saldo final			152,735	122,735

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Para efectos de la DDJJ, correspondiente al período de marzo 2021, el saldo de S/ 122,735 (valor absoluto) se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si debe ser informado. Igualmente se compara el rendimiento depositado en el mes.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta Fácil	122,735	122,735	3,300
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		122,735	3,300
REPORTA		SI	NO

Marzo 2021 (cancelación de cuenta)

En caso la cuenta fuera cancelada durante el mes de marzo (15 de marzo).

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Fácil

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
191-93594798-0-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/03/21 al 31/03/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			227,080	197,080
3-Mar	3-Mar	Depósito en cuenta		13,000	240,080	210,080
3-Mar	3-Mar	Retiro por cajero	19,500		220,580	190,580
4-Mar	4-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		38,000	258,580	228,580
5-Mar	5-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	7,500		251,080	221,080
8-Mar	8-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	11,500		239,580	209,580
10-Mar	10-Mar	Depósito en cuenta		22,000	261,580	231,580
11-Mar	11-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	10,000		251,580	221,580
12-Mar	12-Mar	Retiro por cajero	5,500		246,080	216,080
15-Mar	15-Mar	Transferencia CCE terceros	12,000		234,080	204,080
15-Mar	15-Mar	Comisión mantenimiento	135		233,945	203,945
15-Mar	15-Mar	Portes	10		233,935	203,935
15-Mar	15-Mar	Interés pagado		1,500	235,435	205,435
15-Mar	15-Mar	Retiro por cancelación de cuenta	235,435		-	-30,000
15-Mar	15-Mar	Saldo final			-	-30,000

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Para efectos de la DDJJ correspondiente al período de marzo 2021, el saldo de -S/ 30,000 (valor absoluto) se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si debe ser informado. Igualmente se compara el rendimiento depositado en el mes.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta Fácil	-30,000	30,000	1,500
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		30,000	1,500
REPORTA		NO	NO

Es de precisar que, si se cancela una cuenta que con anterioridad ha sido informada, se debe declarar la fecha en que se realizó dicha cancelación.

En el presente caso se tiene que la cuenta se informó en el periodo febrero 2021, por lo que en el periodo marzo 2021 se informa los datos de la cuenta y la fecha de la cancelación, no se informa los conceptos de saldo y rendimiento.

CASO 2: Un titular que posee varias cuentas individuales

El siguiente ejemplo ilustra los movimientos de tres cuentas que pertenecen a un mismo titular en la misma entidad financiera (correspondiente a los meses de febrero y marzo).

Si el titular tiene más de una cuenta en la empresa del sistema financiero, para efectos de determinar si es igual o superior al umbral, se suman los importes del (de los) concepto(s) en cada período a informar que correspondan a todas las cuentas del titular, debiendo suministrarse a la SUNAT la información de todas estas si el resultado de dicha sumatoria es igual o superior a las 7 UIT.

Febrero 2021

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Fácil

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
191-93594798-0-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/02/21 al 28/02/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			2,680	-320
3-Feb	3-Feb	Depósito en cuenta		7,500	10,180	7,180
3-Feb	3-Feb	Retiro por cajero	2,000		8,180	5,180
5-Feb	5-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		5,000	13,180	10,180
7-Feb	7-Feb	Pago de Tarjeta de crédito	5,000		8,180	5,180
8-Feb	8-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		1,000	9,180	6,180
9-Feb	9-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		3,000	12,180	9,180
10-Feb	10-Feb	Depósito en cuenta		1,000	13,180	10,180
10-Feb	12-Feb	Depósito de cheque otro banco		4,000	17,180	14,180
12-Feb	12-Feb	Retiro por cajero	250		16,930	13,930
13-Feb	13-Feb	Depósito en cuenta		2,000	18,930	15,930
14-Feb	14-Feb	Transferencia CCE terceros	12,000		6,930	3,930
15-Feb	15-Feb	Pago Tarjeta de crédito O. Banco	3,000		3,930	930
15-Feb	15-Feb	Depósito en cuenta		5,000	8,930	5,930
16-Feb	16-Feb	Retiro por cajero	500		8,430	5,430
18-Feb	18-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		2,500	10,930	7,930
21-Feb	21-Feb	Retiro por cajero	300		10,630	7,630
22-Feb	22-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		1,600	12,230	9,230
24-Feb	24-Feb	Comisión mantenimiento	20		12,210	9,210
25-Feb	25-Feb	Interés pagado		500	12,710	9,710
28-Feb	28-Feb	Saldo final			12,710	9,710

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Libre

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
193-93594798-1-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/02/21 al 28/02/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			8,780	-720
3-Feb	3-Feb	Depósito en cuenta		2,000	10,780	1,280
3-Feb	3-Feb	Retiro por cajero	1,500		9,280	-220
4-Feb	4-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		1,500	10,780	1,280
5-Feb	5-Feb	Transferencia CCE cuentas propias	2,500		8,280	-1,220
7-Feb	7-Feb	Pago de Tarjeta de crédito	2,500		5,780	-3,720
8-Feb	8-Feb	Transferencia CCE cuentas propias	5,000		780	-8,720
12-Feb	12-Feb	Retiro por cajero	500		280	-9,220
13-Feb	13-Feb	Depósito en cuenta		3,000	3,280	-6,220
14-Feb	14-Feb	Transferencia CCE terceros	2,000		1,280	-8,220
14-Feb	14-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		1,500	2,780	-6,720
15-Feb	15-Feb	Pago Tarjeta de crédito O. Banco	2,000		780	-8,720
15-Feb	15-Feb	Depósito en cuenta		1,500	2,280	-7,220
16-Feb	16-Feb	Retiro por cajero	250		2,030	-7,470
18-Feb	18-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		5,000	7,030	-2,470
20-Feb	20-Feb	Transferencia CCE terceros		1,000	8,030	-1,470
21-Feb	21-Feb	Retiro por cajero	500		7,530	-1,970
22-Feb	22-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		1,000	8,530	-970
24-Feb	24-Feb	Comisión mantenimiento	20		8,510	-990
25-Feb	25-Feb	Interés pagado		450	8,960	-540
28-Feb	28-Feb	Saldo final			8,960	-540

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Única

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
190-53593796-0-54	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/02/21 al 28/02/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			22,425	17,425
3-Feb	3-Feb	Depósito en cuenta		2,500	24,925	19,925
3-Feb	3-Feb	Retiro por cajero	2,500		22,425	17,425
4-Feb	4-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		5,000	27,425	22,425
5-Feb	5-Feb	Transferencia CCE cuentas propias	8,000		19,425	14,425
7-Feb	7-Feb	Pago de Tarjeta de crédito	7,000		12,425	7,425
8-Feb	8-Feb	Transferencia CCE cuentas propias		2,500	14,925	9,925
10-Feb	12-Feb	Depósito de cheque otro banco	5,000		9,925	4,925
12-Feb	12-Feb	Retiro por cajero	2,000		7,925	2,925
13-Feb	13-Feb	Depósito en cuenta		2,000	9,925	4,925
14-Feb	14-Feb	Transferencia CCE cuentas propias	8,000		1,925	-3,075
15-Feb	15-Feb	Pago Tarjeta de crédito O. Banco	1,500		425	-4,575
15-Feb	15-Feb	Depósito en cuenta		5,000	5,425	425
16-Feb	16-Feb	Retiro por cajero	500		4,925	-75
20-Feb	20-Feb	Transferencia CCE terceros		5,000	9,925	4,925
21-Feb	21-Feb	Retiro por cajero	750		9,175	4,175
22-Feb	22-Feb	Transferencia CCE cuentas propias	8,000		1,175	-3,825
24-Feb	24-Feb	Comisión mantenimiento	25		1,150	-3,850
25-Feb	25-Feb	Interés pagado		500	1,650	-3,350
28-Feb	28-Feb	Saldo final			1,650	-3,350

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Para efectos de la DDJJ, correspondiente al período de febrero 2021, la sumatoria del saldo de las tres cuentas es de S/ 13,600 (valor absoluto) el cual se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si el titular debe ser informado. Igualmente, se compara la sumatoria de los rendimientos de las tres cuentas depositados en el mes.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta Fácil	9,710	9,710	500
Cuenta Libre	-540	540	450
Cuenta Única	-3,350	3,350	500
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		13,600	1,450
REPORTA		NO	NO

A continuación, se muestran los estados de cuenta del mes de marzo para las tres cuentas mencionadas.

Marzo 2021

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Fácil

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
191-93594798-0-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/03/21 al 31/03/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			12,710	9,710
3-Mar	3-Mar	Depósito en cuenta		500	13,210	10,210
3-Mar	3-Mar	Retiro por cajero	1,000		12,210	9,210
4-Mar	4-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		900	13,110	10,110
7-Mar	7-Mar	Pago de Tarjeta de crédito	5,000		8,110	5,110
8-Mar	8-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		13,000	21,110	18,110
10-Mar	10-Mar	Depósito en cuenta		3,000	24,110	21,110
10-Mar	12-Mar	Depósito de cheque otro banco		5,000	29,110	26,110
11-Mar	11-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	17,600		11,510	8,510
12-Mar	12-Mar	Retiro por cajero	600		10,910	7,910
15-Mar	15-Mar	Transferencia CCE terceros		5,000	15,910	12,910
16-Mar	16-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	6,000		9,910	6,910
18-Mar	18-Mar	Pago Tarjeta de crédito O. Banco	2,500		7,410	4,410
21-Mar	21-Mar	Retiro por cajero	100		7,310	4,310
22-Mar	22-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		2,000	9,310	6,310
25-Mar	25-Mar	Retiro por cajero	1,000		8,310	5,310
28-Mar	28-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		1,500	9,810	6,810
31-Mar	31-Mar	Comisión mantenimiento	20		9,790	6,790
31-Mar	31-Mar	Interés pagado		500	10,290	7,290
		Saldo final			10,290	7,290

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Libre

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
193-93594798-1-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/03/21 al 31/03/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			8,960	-540
3-Mar	3-Mar	Depósito en cuenta	900		8,060	-1,440
3-Mar	3-Mar	Retiro por cajero	1,800		6,260	-3,240
4-Mar	4-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		15,000	21,260	11,760
7-Mar	7-Mar	Pago de Tarjeta de crédito	3,500		17,760	8,260
9-Mar	9-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	7,000		10,760	1,260
10-Mar	10-Mar	Depósito en cuenta	4,500		6,260	-3,240
11-Mar	11-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		14,000	20,260	10,760
12-Mar	12-Mar	Retiro por cajero		600	20,860	11,360
13-Mar	13-Mar	Depósito en cuenta	1,500		19,360	9,860
18-Mar	18-Mar	Pago Tarjeta de crédito O. Banco	2,500		16,860	7,360
20-Mar	20-Mar	Depósito en cuenta	7,000		9,860	360
21-Mar	21-Mar	Retiro por cajero	500		9,360	-140
22-Mar	22-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		16,000	25,360	15,860
24-Mar	24-Mar	Transferencia CCE terceros	12,000		13,360	3,860
25-Mar	25-Mar	Retiro por cajero		400	13,760	4,260
28-Mar	28-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	13,000		760	-8,740
31-Mar	31-Mar	Comisión mantenimiento	20		740	-8,760
31-Mar	31-Mar	Interés pagado		450	1,190	-8,310
		Saldo final			1,190	-8,310

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Única

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
190-53593796-0-54	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/03/21 al 31/03/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			1,650	-3,350
3-Mar	3-Mar	Depósito en cuenta		3,000	4,650	-350
3-Mar	3-Mar	Retiro por cajero	1,500		3,150	-1,850
4-Mar	4-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		14,500	17,650	12,650
7-Mar	7-Mar	Pago de Tarjeta de crédito	8,000		9,650	4,650
9-Mar	9-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		6,000	15,650	10,650
10-Mar	12-Mar	Depósito de cheque otro banco		9,000	24,650	19,650
12-Mar	12-Mar	Retiro por cajero	1,000		23,650	18,650
13-Mar	13-Mar	Depósito en cuenta		1,600	25,250	20,250
15-Mar	15-Mar	Transferencia CCE terceros	3,000		22,250	17,250
18-Mar	18-Mar	Pago Tarjeta de crédito O. Banco	1,500		20,750	15,750
20-Mar	20-Mar	Depósito en cuenta		3,000	23,750	18,750
21-Mar	21-Mar	Retiro por cajero	600		23,150	18,150
22-Mar	22-Mar	Transferencia CCE cuentas propias		12,000	35,150	30,150
24-Mar	24-Mar	Transferencia CCE terceros		2,500	37,650	32,650
25-Mar	25-Mar	Retiro por cajero	750		36,900	31,900
28-Mar	28-Mar	Transferencia CCE cuentas propias	750		36,150	31,150
31-Mar	31-Mar	Comisión mantenimiento	25		36,125	31,125
31-Mar	31-Mar	Interés pagado		600	36,725	31,725
		Saldo final			36,725	31,725

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Para efectos de la DDJJ, correspondiente al período de marzo 2021, la sumatoria del saldo de las tres cuentas es de S/ 47,325 (valor absoluto) el cual se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si el titular debe ser informado. Igualmente, se compara la sumatoria de los rendimientos de las tres cuentas depositados en el mes.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta Fácil	7,290	7,290	500
Cuenta Libre	-8,310	8,310	450
Cuenta Única	31,725	31,725	600
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		47,325	1,550
REPORTA		SI	NO

CASO 3: Depósito a Plazo

Depósito a plazo a 1 año

El siguiente ejemplo ilustra un estado de cuenta de un depósito a plazo abierto en el año 2020 por el plazo de un año.

BANCO ABC

Estado de Cuenta Depósito a Plazo

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
192-93694798-0-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/02/20 al 01/02/21

TEA: 6%
PLAZO 1 AÑO

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
1/02/2020	1/02/2020	Depósito en efectivo		120,000	120,000	0
1/02/2021	1/02/2021	Comisiones	20		119,980	-20
1/02/2021	1/02/2021	Portes	10		119,970	-30
1/02/2021	1/02/2021	Intereses		7,200	127,170	7,170
1/02/2021	1/02/2021	Cancelación de cuenta	127,170		-	-120,000
		Saldo final			-	-120,000

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Para efectos de la DDJJ, correspondiente al período de febrero 2021, el saldo de -S/ 120,000 (valor absoluto) se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si debe ser informado. Igualmente se compara el rendimiento depositado en el mes.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Depósito a plazo	-120,000	120,000	7,200
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		120,000	7,200
REPORTA		SI	NO

Depósito a plazo a 6 meses

El siguiente ejemplo ilustra un estado de cuenta de un depósito a plazo abierto en el año 2021 por el plazo de seis meses.

BANCO ABC

Estado de Cuenta Depósito a Plazo

NOMBRE DEL TITULAR	Código de cuenta	MONEDA
	192-93694798-0-61	SOLES
DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR	Fecha del EECC	
	01/02/21 al 01/08/21	

TEA: 6%
PLAZO 6 MESES

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
1/02/2021	1/02/2021	Depósito en efectivo		1,200,000	1,200,000	1,200,000
1/08/2021	1/08/2021	Comisiones	10		1,199,990	1,199,990
1/08/2021	1/08/2021	Portes	10		1,199,980	1,199,980
1/08/2021	1/08/2021	Intereses		35,476	1,235,456	1,235,456
1/08/2021	1/08/2021	Cancelación de cuenta	1,235,456		-	0
		Saldo final			-	0

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Para efectos de la DDJJ, correspondiente al período de **febrero 2021** (apertura de la cuenta), el saldo de S/ 1,200,000 (valor absoluto) se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si debe ser informado.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta a Plazo	1,200,000	1,200,000	0
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		1,200,000	0
REPORTA		SI	NO

Para efectos de la DDJJ, correspondiente al período de **agosto 2021** (cancelación de la cuenta), el saldo de S/ 0.00 (cero) se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si debe ser informado. Igualmente se compara el rendimiento depositado en el mes

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta a Plazo	0	0	35,476
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		0	35,476
REPORTA		NO	SI

Es de precisar que, si se cancela una cuenta que con anterioridad ha sido informada, se debe declarar la fecha en que se realizó dicha cancelación.

En el presente caso se tiene que la cuenta es informada por el concepto saldo en los periodos: febrero, marzo, abril, mayo, junio y julio de 2021, y en el periodo agosto 2021 se informa los datos de la cuenta, el concepto rendimiento y la fecha de cancelación de la cuenta.

CASO 4: Cuentas mancomunadas

El siguiente ejemplo ilustra los estados de cuenta de un Titular 1 que posee una cuenta individual más una cuenta mancomunada con un Titular 2 en una empresa del sistema financiero.

En los casos que una cuenta tenga dos o más titulares, para efectos de la declaración, se atribuirá a cada titular la totalidad de los conceptos a declarar.

Cuenta individual

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Fácil

TITULAR 1

Código de cuenta	MONEDA
191-93594798-0-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/01/21 al 31/01/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			30,000	0
3-Ene	3-Ene	Depósito en cuenta		5,000	35,000	5,000
3-Ene	3-Ene	Retiro por cajero	7,500		27,500	-2,500
4-Ene	4-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		15,000	42,500	12,500
5-Ene	5-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	2,500		40,000	10,000
7-Ene	7-Ene	Pago de Tarjeta de crédito	25,000		15,000	-15,000
8-Ene	8-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	5,000		10,000	-20,000
11-Ene	11-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	5,000		5,000	-25,000
13-Ene	13-Ene	Depósito en cuenta		10,000	15,000	-15,000
15-Ene	15-Ene	Transferencia CCE terceros	5,000		10,000	-20,000
16-Ene	16-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	7,500		2,500	-27,500
20-Ene	20-Ene	Depósito en cuenta		5,000	7,500	-22,500
21-Ene	21-Ene	Retiro por cajero	1,000		6,500	-23,500
22-Ene	22-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		10,000	16,500	-13,500
24-Ene	24-Ene	Transferencia CCE terceros		5,000	21,500	-8,500
25-Ene	25-Ene	Retiro por cajero	1,500		20,000	-10,000
28-Ene	28-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	1,500	7,500	26,000	-4,000
31-Ene	31-Ene	Comisión mantenimiento	50		25,950	-4,050
31-Ene	31-Ene	Interés pagado		500	26,450	-3,550
		Saldo final			26,450	-3,550

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Cuenta mancomunada

BANCO ABC

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Fácil

TITULAR 1 y TITULAR 2

Código de cuenta	MONEDA
191-93794692-0-61	SOLES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/01/21 al 31/01/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			15,000	0
3-Ene	3-Ene	Depósito en cuenta		3,000	18,000	3,000
3-Ene	3-Ene	Retiro por cajero	500		17,500	2,500
4-Ene	4-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		6,000	23,500	8,500
5-Ene	5-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	800		22,700	7,700
7-Ene	7-Ene	Pago de Tarjeta de crédito	4,500		18,200	3,200
9-Ene	9-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		5,000	23,200	8,200
10-Ene	10-Ene	Depósito en cuenta		2,500	25,700	10,700
11-Ene	11-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	1,000		24,700	9,700
12-Ene	12-Ene	Retiro por cajero	500		24,200	9,200
13-Ene	13-Ene	Depósito en cuenta		2,000	26,200	11,200
18-Ene	18-Ene	Pago Tarjeta de crédito O. Banco	2,000		24,200	9,200
20-Ene	20-Ene	Depósito en cuenta		3,500	27,700	12,700
21-Ene	21-Ene	Retiro por cajero	500		27,200	12,200
22-Ene	22-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		5,000	32,200	17,200
24-Ene	24-Ene	Transferencia CCE terceros		10,000	42,200	27,200
25-Ene	25-Ene	Retiro por cajero	300		41,900	26,900
28-Ene	28-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		7,000	48,900	33,900
31-Ene	31-Ene	Comisión mantenimiento	20		48,880	33,880
31-Ene	31-Ene	Interés pagado		500	49,380	34,380
		Saldo final			49,380	34,380

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

Titular 1:

Para efectos de la DDJJ correspondiente al período de enero 2021 del Titular 1, la sumatoria del saldo de las dos cuentas (individual y mancomunada) es de S/ 37,930 (valor absoluto) el cual se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si debe ser informado. Igualmente, se compara la sumatoria de los rendimientos de ambas cuentas depositados en el mes.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta Fácil (Individual)	-3,550	3,550	500
Cuenta Fácil (mancomunada)	34,380	34,380	1,000
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		37,930	1,500
REPORTA		SI	NO

Titular 2:

Para efectos de la DDJJ correspondiente al período de enero 2021 del Titular 2, el saldo de S/ 34,380 (valor absoluto) de la cuenta mancomunada se compara con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si debe ser informado. Igualmente se compara el rendimiento depositado en el mes.

Cuenta	Saldo	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento
Cuenta Fácil (mancomunada)	34,380	34,380	500
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		34,380	500
REPORTA		SI	NO

CASO 5: Cuenta en moneda extranjera

El siguiente ejemplo ilustra el estado de la única cuenta que posee un titular (tipo individual) en moneda extranjera (dólares americanos) en una empresa del sistema financiero.

La determinación del saldo y del rendimiento para efectos de la DDJJ se realiza considerando la conversión a moneda nacional al tipo de cambio establecido en el Reglamento¹ y el resultado se compara con el monto establecido por el umbral de 7 UIT.

BANCO XYZ

Estado de Cuenta de Ahorros Cuenta Fácil

NOMBRE DEL TITULAR

Código de cuenta	MONEDA
191-95794672-0-81	DOLARES

DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR

Fecha del EECC
01/01/21 al 31/01/21

Fecha operación	Fecha valor	Descripción	Cargos	Abonos	Saldo de la cuenta*	Saldo para efectos de la DDJJ
		Saldo anterior			5,000	0
3-Ene	3-Ene	Depósito en cuenta		700	5,700	700
3-Ene	3-Ene	Retiro por cajero	200		5,500	500
4-Ene	4-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		1,200	6,700	1,700
5-Ene	5-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	250		6,450	1,450
7-Ene	7-Ene	Pago de Tarjeta de crédito	1,400		5,050	50
8-Ene	8-Ene	Transferencia CCE cuentas propias	300		4,750	-250
9-Ene	9-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		1,000	5,750	750
10-Ene	10-Ene	Depósito en cuenta		500	6,250	1,250
10-Ene	12-Ene	Depósito de cheque otro banco		3,200	9,450	4,450
12-Ene	12-Ene	Retiro por cajero	150		9,300	4,300
13-Ene	13-Ene	Depósito en cuenta		700	10,000	5,000
15-Ene	15-Ene	Transferencia CCE terceros	300		9,700	4,700
18-Ene	18-Ene	Pago Tarjeta de crédito O. Banco	700		9,000	4,000
20-Ene	20-Ene	Depósito en cuenta		500	9,500	4,500
21-Ene	21-Ene	Retiro por cajero	150		9,350	4,350
22-Ene	22-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		1,600	10,950	5,950
24-Ene	24-Ene	Transferencia CCE terceros		3,200	14,150	9,150
25-Ene	25-Ene	Retiro por cajero	100		14,050	9,050
28-Ene	28-Ene	Transferencia CCE cuentas propias		1,500	15,550	10,550
31-Ene	31-Ene	Comisión mantenimiento	7		15,543	10,543
31-Ene	31-Ene	Interés pagado		150	15,693	10,693
		Saldo final			15,693	10,693

*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

¹ Si la cuenta se encuentra expresada en dólares de los Estados Unidos de América, se debe realizar la conversión a moneda nacional con el tipo de cambio promedio ponderado venta publicado por la SBS en su página web, vigente al último día calendario del período que se informa o, en su defecto, el último publicado.

Si la cuenta se encuentra expresada en otra moneda extranjera, se utiliza el tipo de cambio contable publicado por la SBS en su página web, vigente al último día calendario del período que se informa o, en su defecto, el último publicado en el citado período.

Para efectos de la DDJJ correspondiente al período de enero 2021 el saldo de US\$ 10,693 y el rendimiento de US\$ 150 se convierten en moneda nacional con tipo de cambio² (valor absoluto) se comparan con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si deben ser informados.

Cuenta	Saldo*	Saldo (valor absoluto)	Rendimiento*
Cuenta Fácil	38,944	38,944	546
Totales para efectos de comparación con la 7 UIT		38,944	546
REPORTA		SI	NO

* Corresponde al monto en Soles obtenido por la conversión al tipo de cambio SBS a fin de mes

² Para efectos del ejemplo se ha utilizado el T.C. S/ 3.642 publicado el 31.1.2021 en la página web de la SBS.