

## 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*

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

  

| Fecha operación | Fecha valor | Descripción                       | Cargos | Abonos | Saldo de la cuenta* | Saldo para efectos de la DDJJ |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |        | <b>30,000</b>       | <b>0</b>                      |
| 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                        |
|                 |             | <b>Saldo final</b>                |        |        | <b>26,450</b>       | <b>-3,550</b>                 |

\*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         |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |        | <b>3,550</b>           | <b>500</b>  |
| <b>REPORTA</b>  |        | <b>NO</b>              | <b>NO</b>   |

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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|---------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |         | <b>26,450</b>       | <b>-3,550</b>                 |
| 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      | <b>Saldo final</b>                |        |         | <b>227,080</b>      | <b>197,080</b>                |

\*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        |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |         | <b>197,080</b>         | <b>3,000</b> |
| <b>REPORTA</b>  |         | <b>SI</b>              | <b>NO</b>    |

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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|---------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |         |        | <b>227,080</b>      | <b>197,080</b>                |
| 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      | <b>Saldo final</b>                |         |        | <b>152,735</b>      | <b>122,735</b>                |

\*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        |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |         | <b>122,735</b>         | <b>3,300</b> |
| <b>REPORTA</b>  |         | <b>SI</b>              | <b>NO</b>    |

## 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

|   |  |                         |               |
|---|--|-------------------------|---------------|
| <b>NOMBRE DEL TITULAR</b>                 |  | <b>Código de cuenta</b> | <b>MONEDA</b> |
|   |  | 191-93594798-0-61       | SOLES         |
| <b>DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR</b> |  | <b>Fecha del EECC</b>   |               |
|   |  | 01/03/21 al 31/03/21    |               |

  

| Fecha operación | Fecha valor | Descripción                             | Cargos         | Abonos | Saldo de la cuenta* | Saldo para efectos de la DDJJ |
|-----------------|-------------|---|----------------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>                   |                |        | <b>227,080</b>      | <b>197,080</b>                |
| 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      | <b>Retiro por cancelación de cuenta</b> | <b>235,435</b> |        | -                   | -30,000                       |
| 15-Mar          | 15-Mar      | <b>Saldo final</b>                      |                |        | -                   | <b>-30,000</b>                |

\*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        |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |         | <b>30,000</b>          | <b>1,500</b> |
| <b>REPORTA</b>  |         | <b>NO</b>              | <b>NO</b>    |

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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |        | <b>2,680</b>        | <b>-320</b>                   |
| 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      | <b>Saldo final</b>                |        |        | <b>12,710</b>       | <b>9,710</b>                  |

\*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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |        | <b>8,780</b>        | <b>-720</b>                   |
| 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      | <b>Saldo final</b>                |        |        | <b>8,960</b>        | <b>-540</b>                   |

\*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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |        | <b>22,425</b>       | <b>17,425</b>                 |
| 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      | <b>Saldo final</b>                |        |        | <b>1,650</b>        | <b>-3,350</b>                 |

\*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<br>(valor absoluto) | Rendimiento  |
|---|--------|---------------------------|--------------|
| Cuenta Fácil  | 9,710  | 9,710                     | 500          |
| Cuenta Libre  | -540   | 540                       | 450          |
| Cuenta Única  | -3,350 | 3,350                     | 500          |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |        | <b>13,600</b>             | <b>1,450</b> |
| <b>REPORTA</b>  |        | <b>NO</b>                 | <b>NO</b>    |

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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |        | <b>12,710</b>       | <b>9,710</b>                  |
| 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                         |
|                 |             | <b>Saldo final</b>                |        |        | <b>10,290</b>       | <b>7,290</b>                  |

\*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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |        | <b>8,960</b>        | <b>-540</b>                   |
| 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                        |
|                 |             | <b>Saldo final</b>                |        |        | <b>1,190</b>        | <b>-8,310</b>                 |

\*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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |        | <b>1,650</b>        | <b>-3,350</b>                 |
| 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                        |
|                 |             | <b>Saldo final</b>                |        |        | <b>36,725</b>       | <b>31,725</b>                 |

\*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<br>(valor absoluto) | Rendimiento  |
|---|--------|---------------------------|--------------|
| Cuenta Fácil  | 7,290  | 7,290                     | 500          |
| Cuenta Libre  | -8,310 | 8,310                     | 450          |
| Cuenta Única  | 31,725 | 31,725                    | 600          |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |        | <b>47,325</b>             | <b>1,550</b> |
| <b>REPORTA</b>  |        | <b>SI</b>                 | <b>NO</b>    |

## 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                      |
|                 |             | <b>Saldo final</b>    |         |         | -                   | <b>-120,000</b>               |

\*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        |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |          | <b>120,000</b>         | <b>7,200</b> |
| <b>REPORTA</b>  |          | <b>SI</b>              | <b>NO</b>    |

## 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

|   |                         |               |
|---|-------------------------|---------------|
| <b>NOMBRE DEL TITULAR</b>                 | <b>Código de cuenta</b> | <b>MONEDA</b> |
|   | 192-93694798-0-61       | SOLES         |
| <b>DIRECCIÓN DE DOMICILIO DEL TITULAR</b> | <b>Fecha del EECC</b>   |               |
|   | 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                             |
|                 |             | <b>Saldo final</b>    |           |           | -                   | 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           |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |           | 1,200,000              | 0           |
| <b>REPORTA</b>  |           | <b>SI</b>              | <b>NO</b>   |

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      |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |       | 0                      | 35,476      |
| <b>REPORTA</b>  |       | <b>NO</b>              | <b>SI</b>   |

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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |        | <b>30,000</b>       | <b>0</b>                      |
| 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                        |
|                 |             | <b>Saldo final</b>                |        |        | <b>26,450</b>       | <b>-3,550</b>                 |

\*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        |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |        | <b>37,930</b>          | <b>1,500</b> |
| <b>REPORTA</b>  |        | <b>SI</b>              | <b>NO</b>    |

## 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         |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |        | <b>34,380</b>          | <b>500</b>  |
| <b>REPORTA</b>  |        | <b>SI</b>              | <b>NO</b>   |

## 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 Reglamento<sup>1</sup> 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 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|--------|--------|---------------------|-------------------------------|
|                 |             | <b>Saldo anterior</b>             |        |        | <b>5,000</b>        | <b>0</b>                      |
| 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                        |
|                 |             | <b>Saldo final</b>                |        |        | <b>15,693</b>       | <b>10,693</b>                 |

\*Corresponde a la cantidad de fondos disponibles en la cuenta

<sup>1</sup> 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 cambio<sup>2</sup> (valor absoluto) se comparan con el umbral de 7 UIT a fin de determinar si deben ser informados.

| Cuenta  | Saldo* | Saldo<br>(valor absoluto) | Rendimiento* |
|---|--------|---------------------------|--------------|
| Cuenta Fácil  | 38,944 | <b>38,944</b>             | <b>546</b>   |
| <b>Totales para efectos de comparación con la 7 UIT</b> |        | <b>38,944</b>             | <b>546</b>   |
| <b>REPORTA</b>  |        | <b>SI</b>                 | <b>NO</b>    |

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

<sup>2</sup> 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.