

## CUENTA SUELDO: FÓRMULAS Y EJEMPLOS

La Cuenta Sueldo gana una tasa efectiva anual (TEA, calculada en una base de 360 días), el pago de intereses se realiza en forma mensual.

**La fórmula que se utiliza es:**

$$\text{Int} = i * D$$

- Int** Interés del período  
**i** Tasa de interés mensual (factor en función a la duración del mes)  
**D** Monto promedio mensual de los saldos afectos\* al pago de intereses

**\*Saldo afecto al pago de intereses = Saldo disponible en cuenta al cierre del día.**

**La tasa de interés mensual (i) o factor se calcula según la siguiente fórmula:**

$$i = (1 + \text{TEA}) ^ (\text{número de días del mes} / 360) - 1$$

Donde:

**TEA:** Tasa de Interés Efectiva Anual de la cuenta.

**Número de días del mes:** duración del mes (en días) puede ser: 31, 30, 29 o 28.

### **Ejemplo:**

Una persona abre su Cuenta Sueldo en soles y realiza las siguientes operaciones a través de ventanilla:

| Fecha    | Tipo de Operación     | Monto       |
|----------|-----------------------|-------------|
| 01 – Sep | Depósito inicial      | S/ 4,000.00 |
| 08 – Sep | Retiro por ventanilla | S/ 1,000.00 |
| 14 – Sep | Retiro por ATM        | S/ 1,500.00 |
| 20 – Sep | Retiro por ATM        | S/ 500.00   |

## 1) Cálculo del Saldo Promedio Mensual (D) afecto al pago de intereses:

| Fecha          | Movimientos |  | Saldo Final | #Días Inmovilizado | Numerales**      |
|----------------|-------------|--|-------------|--------------------|------------------|
| 01 – Sep       | 4,000.00    |  | 4,000.00    | 7                  | 28,000.00        |
| 08 – Sep       | -1,000.00   |  | 3,000.00    | 6                  | 18,000.00        |
| 14 – Sep       | 1,000.00    |  | 1,500.00    | 6                  | 9,000.00         |
| 20 – Sep       | -1,500.00   |  | 1,000.00    | 11                 | 11,000.00        |
| 01 – Oct       |             |  |             |                    |                  |
| <b>Totales</b> |             |  |             | <b>30</b>          | <b>66,000.00</b> |

\* Todos los movimientos están afectos al I.T.F. porque no son remuneraciones de 5ta. Categoría. Tasa actual del ITF: 0.005%.

\*\* Numerales: saldo final del día por el número de días inmovilizado.

Ahora, el monto promedio mensual de los saldos afectos al pago de intereses es:

D= Promedio mensual = Suma de Numerales / Días del Mes

D= 66,000.00 / 30 días

D= S/ 2,200.00

## 2) Cálculo de la tasa o factor mensual (i):

La tasa o factor mensual se calcula a partir de la tasa efectiva anual (TEA) ofrecida según el tarifario del producto.

Si la tasa a aplicar es: 0.75%

TEA Entonces, el factor mensual es:

$i = (1 + 0.75\%)^{(30/360)} - 1 = 0.00062286$

### 3) Cálculo de los intereses a pagar (Int):

$$\begin{aligned} \text{Int} &= i \times D \\ \text{Int} &= 0.00062286 \times 2,200.00 \\ \text{Int} &= S/ 1.37 \end{aligned}$$

Los intereses de las cuentas de ahorros se abonarán tomando en consideración solo dos (2) decimales, aplicando el redondeo matemático correspondiente.

### 4) Liquidación de fin de mes:

Por lo tanto, el primer día del siguiente mes (1ro de octubre) el saldo del cliente será: S/ 1.37

El detalle de este monto es el siguiente:

|   |                |
|---|----------------|
| Depósito inicial                          | S/ 4,000.00    |
| Total otros depósitos                     | -S/ 0.00       |
| Total retiros                             | -S/ 3,000.00   |
| Total ITF                                 | S/ 0.00        |
| <b>Saldo del último día del mes</b>       | <b>S/ 0.00</b> |
| Mantenimiento de cuenta                   | S/ 0.00        |
| Comisión por retiros en ventanilla        | S/ 0.00        |
| Comisión por retiros en Cajero Global Net | S/ 0.00        |
| Interés a pagar por los saldos promedio   | S/ 1.37        |
| <b>Saldo Total</b>                        | <b>S/ 1.37</b> |

### Notas importantes:

- a) A partir del 01 de abril del 2011 el ITF es 0.005% según Ley 29667 publicada el 20 de febrero del 2011.
- b) Las tasas utilizadas en los ejemplos son referenciales, para el detalle de otras tarifas, consultar el Tarifario General disponible en nuestra Banca por Internet: [www.pichincha.pe](http://www.pichincha.pe) o en nuestra Red de Agencias a nivel nacional.
- c) Esta información se proporciona de acuerdo al Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero.
- d) Se considera la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual: TREA es igual a la TEA.
- e) El saldo mínimo de equilibrio es S/ 1.00 ó US\$ 1,00.
- f) Los intereses de las cuentas de ahorros se abonarán tomando en consideración solo dos (2) decimales, sin aplicación de redondeo.