

FÓRMULA Y EJEMPLOS

CUENTA SUELDO

CONSIDERACIONES:

- Las tasas de interés de las cuentas de ahorros están expresadas en el tarifario en términos porcentuales (%) y en términos de Tasa Efectiva Anual (T.E.A.) en base a un año de 360 días.
- Este producto está exonerado al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) = 0.005%
- Para este producto no se cobra mantenimiento de cuenta, por lo que, el saldo mínimo de equilibrio es de 0 soles / dólares.
- La TREA (Tasa de Rendimiento Efectiva Anual) es igual a la TEA (Tasa Efectiva Anual).
- Los intereses serán abonados en la cuenta el último día de cada mes.
- Las tasas de interés utilizada en los ejemplos son referenciales.

FÓRMULA:

a) Cálculo de la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA)

Considerando que el cliente abre una cuenta sueldo por un monto de S/ 1,000.00 sin realizar posteriormente retiros o depósitos durante un periodo de 360 días con una TEA de 0.60%, entonces la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual resulta:

Remplazando:

$$\begin{aligned}TREA &= \left(\frac{1,000 + 6 - 0}{1,000} \right)^{\frac{12}{12}} - 1 \\TREA &= \left(\frac{1,006}{1,000} \right)^1 - 1 \\TREA &= 1.006 - 1 \\TREA &= 0.60\%\end{aligned}$$

b) Cálculo de Interés por Días Transcurridos

$$I = \left[\left((1 + TEA)^{\left(\frac{n}{360} \right)} - 1 \right) * K \right]$$

Donde:

- I** = Interés días Transcurridos
- TEA** = Tasa Efectiva Anual (según tarifario)
- n** = Periodo sobre el cual se calculan los intereses
- K** = Saldo

EJEMPLO 1:

Un cliente tiene una cuenta sueldo que al 01 de julio del 2025 tenía un saldo de S/ 1,500, habiendo realizado durante el mismo mes las siguientes operaciones:

Fecha	Depósito	Retiro
15/07/2025	525.00	
20/07/2025		200.00
28/07/2025	975.00	

¿Cuánto recibirá de intereses al cierre del mes de julio? Teniendo vigente el siguiente tarifario, el mismo que aplica de acuerdo al saldo promedio del mes.

Rango de Monto	TEA
Hasta S/. 4,999	0.60%
De S/. 5,000 a S/. 19,999	0.80%
De S/. 20,000 a S/. 49,999	0.90%
De S/. 50,000 a S/. 99,999	1.00%
De S/. 100,000 a mas	1.50%

Saldo Promedio del mes: Suma de los saldos diarios divididos entre el número de días del mes.

Fecha	Depósito	Retiro	ITF	Saldo (s)	N° de días en que se mantiene el saldo sin tener movimiento (n)	Saldo Inmovilizado (SI)
1/07/2025				1,500.00	14	21,000.00
15/07/2025	525.00		-	2,025.00	5	10,125.00
20/07/2025		200.00	-	1,825.00	8	14,600.00
28/07/2025	975.00		-	2,800.00	4	11,200.00
Número de días del mes					31	
Saldo Promedio del Mes (SPM)					SPM = $\sum SI/n$	1,836.29

El interés será calculado con la TEA de 0.60%, según saldo promedio del mes y tarifario vigente.

Reemplazando la fórmula:

Interés días Transcurridos = $((1+0.60\%)^{(n/360)} - 1) * k$

Fecha	Depósito	Retiro	ITF	Saldo (k)	Días Transcurridos (n)	Formula	Interés Ganado
1/07/2025				1,500.00			
15/07/2025	525.00			2,025.00	14	$((1+0.60\%)^{(14/360)} - 1) * (1,500.00)$	0.35
20/07/2025		200.00		1,825.00	5	$((1+0.60\%)^{(5/360)} - 1) * (2,025.00)$	0.17
28/07/2025	975.00			2,800.00	8	$((1+0.60\%)^{(8/360)} - 1) * (1,825.00)$	0.24
31/07/2025				2,800.00	4		0.19
Intereses ganados en el mes de julio 2025					31		0.95

El Interés correspondiente al mes de julio es de S/ 0.95.

EJEMPLO 2:

Un cliente tiene una cuenta sueldo que al 01 de julio del 2025 tenía un saldo de \$ 1,000, habiendo realizado durante el mismo mes las siguientes operaciones:

Fecha	Depósito	Retiro
15/07/2025	300.00	
20/07/2025		100.00
28/07/2025	520.00	

¿Cuánto recibirá de intereses al cierre del mes de julio? Teniendo en cuenta que el interés será calculado con la TEA de 0.60%, según el tarifario vigente.

Reemplazando la fórmula:

Interés días Transcurridos = $((1+0.60\%)^{(n/360)}-1) * k$

Fecha	Depósito	Retiro	ITF	Saldo (k)	Días Transcurridos (n)	Formula	Interés Ganado
1/07/2025				1,000.00			
15/07/2025	300.00			1,300.00	14	$((1+0.60\%)^{(14/360)}-1) * (1,300.00)$	0.23
20/07/2025		100.00		1,200.00	5	$((1+0.60\%)^{(5/360)}-1) * (1,200.00)$	0.11
28/07/2025	520.00			1,720.00	8	$((1+0.60\%)^{(8/360)}-1) * (1,720.00)$	0.16
31/07/2025				1,720.00	4		0.11
Intereses ganados en el mes de julio 2025					31		0.61

El Interés correspondiente al mes de julio es de \$ 0.61.