

FORMULAS Y EJEMPLOS EXPLICATIVOS PARA EL CALCULO DE INTERESES CUENTA SUELDO

Consideraciones

- ✓ Las tasas de interés de la Cuenta Sueldo están expresadas en términos porcentuales en base a 360 días y en términos de Tasa Efectiva Anual.
- ✓ La tasa de interés, fecha, comisiones y gastos utilizados en los ejemplos son referenciales.
- ✓ La Caja Cusco no realiza cobros por mantenimiento de cuenta, ni comisiones.
- ✓ La Cuenta Sueldo de Caja Cusco se encuentra exonerada de la retención del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF).
- ✓ Los intereses son pagados el último día del mes.
- ✓ El saldo mínimo de equilibrio es el monto mínimo requerido en la cuenta para no perder ni ganar, debido a que Caja Cusco no cobra mantenimiento de cuenta el saldo mínimo es de 0 soles. *
- ✓ La TREA Indica el rendimiento real del depósito, porque en su cálculo se incluye la TEA, más las comisiones y gastos que aplican. *
- ✓ Para consultar las tasas vigentes aplicables a los ejemplos visite nuestra página WEB <http://www.cmac-cusco.com.pe>

Fórmulas

1. Conversión de la Tasa Efectiva Anual a la Tasa Nominal Anual (aproximación a 3 decimales)

$$TNA = ((1 + TEA)^{1/360} - 1) \times 360$$

2. Ajustar la TNA a la tasa nominal diaria "TND"

$$TND = \frac{TNA}{360}$$

3. Cálculo de los intereses por los días transcurridos (aproximación a 2 decimales)

$$i = TND \times S \times t$$

Donde:

- i = Factor diario
t = número de días que se debe pagar intereses
S = Saldo de la cuenta al finalizar el día

APLICACIÓN DE LAS FORMULAS EN CASOS PRACTICOS

A Roberto Garcia le abren una cuenta sueldo el día 28 de abril para el depósito de sus remuneraciones, el sueldo de Roberto es de S/ 3,800 y será abonado mensualmente el 18 de cada mes, posteriormente realiza dos (2) retiros detallados a continuación:

* Definición en la Resolución SBS N° 3274-2017

Fecha	Operación	Monto	ITF	Saldo
28/04/2017	Apertura	0.00	0.00	0.00
30/04/2017	Capitalización de intereses	0.00	0.00	0.00
18/05/2017	Depósito	3,800.00	0.00	3,800.00
20/05/2017	Retiro	1,250.00	0.00	2,550.00
27/05/2017	Retiro	620.00	0.00	1,930.00
31/05/2017	Capitalización de intereses	0.97	0.00	1,930.97

¿Cuánto interés ganará la Cuenta Sueldo a fines de mayo?

Solución

Paso 1: Conversión de la TEA a TNA (aproximación a 3 decimales) T.E.A. = 1.00%

$$TNA = ((1 + TEA)^{1/360} - 1) \times 360$$

$$TNA = ((1 + 1.00\%)^{1/360} - 1) \times 360$$

$$TNA = 0.995\%$$

Paso 2: Ajustar a la tasa diaria

$$TND = \frac{TNA}{360}$$

$$TND = \frac{0.995\%}{360}$$

$$TND = 0.0000276389$$

Paso 3: Cálculo de los intereses por los días transcurridos

Días Efectivos			i = TND x S x t			
T1	T2	T2-T1	TND	S	T	i
28/04/2017	30/04/2017	3	0.0000276389	0.00	3	0.000
30/04/2017	18/05/2017	17	0.0000276389	0.00	17	0.000
18/05/2017	20/05/2017	2	0.0000276389	3,800.00	2	0.210
20/05/2017	27/05/2017	7	0.0000276389	2,550.00	7	0.490
27/05/2017	31/05/2017	5	0.0000276389	1,930.00	5	0.270

Interés total 0.97

El interés ganado se redondea a 2 decimales y se capitaliza a fin de mes. El saldo de la cuenta al 31 de mayo de 2017 es de S/ 1,930.00 + S/ 0.97 = S/ 1,930.97

Monto de apertura	0.00
Fecha de apertura	27/01/2017
Producto	Cuenta Sueldo
TEA	1.00%
ITF	0.005%
TNA	0.9950%
TND	0.0000276389

Cuenta con movimientos

Conversión de TEA a TNA

$$TNA = ((1 + TEA)^{1/360} - 1) \times 360$$

Tasa Nominal Diaria

$$TND = \frac{TNA}{360}$$

Interés

$$i = TND \times S \times t$$

Registro	Fecha	Operación	Días	Monto	Abono	Cargo	ITF	Intereses	Saldo
1	27/01/2017	Apertura	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.000	0.00
2	31/01/2017	Capitalización de intereses	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.000	0.00
3	20/02/2017	Depósito	19	1,558.04	1,558.04	0.00	0.00	0.000	1,558.04
4	28/02/2017	Capitalización de intereses	9	0.39	0.39	0.00	0.00	0.390	1,558.43
5	05/03/2017	Retiro	4	550.00	0.00	-550.00	0.00	0.170	1,008.43
6	06/03/2017	Retiro	1	450.00	0.00	-450.00	0.00	0.030	558.43
7	07/03/2017	Retiro	2	400.00	0.00	-400.00	0.00	0.030	158.43
8	12/03/2017	Retiro	4	100.00	0.00	-100.00	0.00	0.020	58.43
9	13/03/2017	Retiro	1	53.00	0.00	-53.00	0.00	0.000	5.43
10	20/03/2017	Depósito	7	1694.65	1,694.65	0.00	0.00	0.000	1,700.08
11	21/03/2017	Retiro	1	1000.00	0.00	-1,000.00	0.00	0.050	700.08
12	24/03/2017	Retiro	3	100.00	0.00	-100.00	0.00	0.060	600.08
13	25/03/2017	Retiro	1	100.00	0.00	-100.00	0.00	0.020	500.08
14	26/03/2017	Retiro	1	50.00	0.00	-50.00	0.00	0.010	450.08
15	26/03/2017	Retiro	0	250.00	0.00	-250.00	0.00	0.000	200.08
16	27/03/2017	Retiro	1	100.00	0.00	-100.00	0.00	0.010	100.08
17	30/03/2017	Retiro	3	2.50	0.00	-2.50	0.00	0.010	97.58
18	31/03/2017	Capitalización de intereses	2	0.42	0.42	0.00	0.00	0.010	98.00
								Interés	0.81

Cuenta Sueldo con movimientos: para el cálculo de los intereses se aplican los pasos 1 al 3 detallados anteriormente.

TREA – Tasa de Rendimiento Efectiva Anual

Considerando que el cliente apertura una Cuenta Sueldo por un monto de S/ 1,000.00 sin realizar posteriormente retiros o depósitos durante un periodo de 360 días, entonces la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual es de 1.00%.

Reemplazando MF: $MF = MI + I + C$

$$TREA = \left(\frac{1,000 + 10.13 - 0}{1,000} \right)^{\frac{12}{12}} - 1$$

$$TREA = \left(\frac{1,010.13}{1,000} \right)^1 - 1$$

$$TREA = 1.01 - 1$$

$$TREA = 1.00\%$$

La Tasa Efectiva Anual es igual a la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual.

“La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587 y sus modificatorias, así como el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017”.

Para mayor información sobre nuestros productos y servicios financieros, tasas de interés, comisiones y gastos visite nuestras oficinas de atención, (Plataforma de Atención al Cliente) o nuestra página Web: www.cmac-cusco.com.pe