

FÓRMULAS DE CUENTA SUELDO Y ADELANTO DE SUELDO

1. DESCRIPCIÓN

Es una operación pasiva con aportes o pensiones de parte de su empleador, el contrato es de duración indefinida hasta que el cliente se desafilie.

2. FORMA DE PAGO DE INTERESES

- El periodo en que se expresa la tasa de interés es anual (360 días)
- El cálculo de los intereses se capitaliza y provisionan diariamente.
- El abono de los intereses es mensual.
- Los intereses se generan sobre saldos contables.
- Se cobra una comisión por retiros.

3. CALCULO DE INTERESES

- “ \wedge ” = significa elevar un número a la potencia que se indica luego del signo
- **Periodo (n):** Periodo en que se requiere expresar la tasa de interés.
- **Tasa de interés (i):** Es la tasa de interés efectiva anual (360 días) ofrecida a los clientes.
- **Tasa de interés diaria (id):** Es la tasa efectiva diaria, la cual se obtiene de la siguiente manera, para desarrollar la formula, la expresión de la tasa de interés es: $5\% = 5/100 = 0.05$.

$$I_d = \left((1 + i)^{\frac{1}{360}} - 1 \right) \times 100$$

- **Tasa de interés del periodo (ip):** Es la tasa de interés efectiva del periodo a fin de mes. Se obtiene así,

$$I_p = \left((1 + I_d)^{(n)} - 1 \right) \times 100$$

- **Interés percibido (I):** Es el monto de intereses percibido a fin de mes.

Ejemplo 1:

Se apertura la cuenta con un saldo inicial de cero soles, se deposita el sueldo correspondiente al mes de noviembre en dos partes (quincena y fin de mes). Realiza retiros los días que se indican.

Datos:

Fecha de Depósito:	15 de noviembre
Monto:	S/. 1000
Tasa de Interes Anual:	$0.5\% = 0.005$

El cálculo de intereses es diario y se va provisionando contablemente.

Fecha	Abono	Retiro	Saldo al Final del día	Días
15/11/2011	S/. 2,500.00		S/. 2,500.00	5
20/11/2011		S/. 1,000.00	S/. 1,500.00	9
29/11/2011	S/. 2,500.00		S/. 4,000.00	1
30/11/2011		S/. 400.00	S/. 3,600.00	1

Se obtiene la tasa de interés diaria:

$$Id = (1 + 0.005)^{\frac{1}{360}} - 1$$

$$Id = 0.00001385$$

Fecha	Saldo al Final del día	Días	Intereses al final del mes
15/11/2011	S/. 2,500.00	5	$(1 + 0.00001385)^5 - 1 \times S/. 2,500 = S/. 0.17$
20/11/2011	S/. 1,500.00	9	$(1 + 0.00001385)^9 - 1 \times S/. 1,500 = S/. 0.19$
29/11/2011	S/. 4,000.00	1	$(1 + 0.00001385)^1 - 1 \times S/. 4,000 = S/. 0.06$
30/11/2011	S/. 3,600.00	1	$(1 + 0.00001385)^1 - 1 \times S/. 3,600 = S/. 0.05$
			S/. 0.47

Se obtiene el interés a fin de mes:

$$I = S/. 0.47$$

- Capitalización o reconocimiento de intereses al 30 de Noviembre

Se capitaliza el interés para el siguiente periodo del depósito. Nuevo capital para el siguiente periodo:

$$S/. 3,600 + S/. 0.47 = S/. 3,600.47$$

Ejemplo 2:

La cuenta tiene un saldo inicial de S/. 3,600.47 y realiza un **Adelanto de Sueldo** de S/. 400 dentro del mes de Noviembre.

Datos:

Tasa de Interés Anual: 0.5% = 0.005
 Comisión por Adelanto de Sueldo: S/. 10.00

El cálculo de intereses es diario y se va provisionando contablemente.

Fecha	Abono	Retiro	Adelanto de Sueldo	Comisión	Saldo al Final del día	Días
05/12/2011	S/. 3,600.47				S/. 3,600.47	2
07/12/2011		S/. 3,600.47			S/. 0.00	3
10/12/2011		S/. 400.00	S/. 400.00		S/. 0.00	20
30/12/2011	S/. 1,500.00		(S/. 400.00)	(S/. 10.00)	S/. 1,090.00	1

Se obtiene la tasa de interés diaria:

$$I_d = (1 + 0.005)^{\frac{1}{360}} - 1$$

$$I_d = 0.00001385$$

Fecha	Saldo al Final del día	Días	Interés al final del mes	
05/12/2011	S/. 3,600.47	2	$(1 + 0.00001385)^2 - 1 \times S/. 3,600.47$	S/. 0.100
07/12/2011	S/. 0.00	3	$(1 + 0.00001385)^3 - 1 \times S/. 0.00$	S/. 0.000
10/12/2011	S/. 0.00	20	$(1 + 0.00001385)^{20} - 1 \times S/. 0.00$	S/. 0.000
30/12/2011	S/. 1,090.00	1	$(1 + 0.00001385)^1 - 1 \times S/. 1,090$	S/. 0.015
				S/. 0.115

- Saldo al final del mes de Diciembre

$$S/. 1,090 + S/. 0.115 = S/. 1,090.115$$

Depósitos y retiros de Pago de Haberes están exonerados del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF): 0.005%

En el caso de Banco Falabella la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) siempre es igual a la Tasa de Interés Efectiva Anual (TIEA)

El saldo Mínimo de Equilibrio (SME) es cualquier monto.