BANCO GNB

FÓRMULAS

CUENTA EMPRESARIAL

CONSIDERACIONES

- La tasa de interés de las cuentas están expresadas en el tarifario en términos porcentuales (%) y en términos de Tasa Efectiva Anual (TEA) en base a un año de 360 días.
- La cuenta calcula intereses capitalizados diariamente, pero abonados en cuenta el último día del mes.
- El cálculo de intereses utiliza la fórmula de interés compuesto.
- Los intereses se redondean a dos (2) decimales.
- La cuenta está afecta a comisiones de acuerdo a un tarifario establecido.
- De acuerdo a la reglamentación vigente, los depósitos y retiros realizados están sujetos al cobro del Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF, cuya tasa vigente es de 0.005%. Los abonos y retiros correspondientes al pago de sueldo no están sujetos al cobro del Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF.

Fórmula:

$$I_{TOTAL} = \text{Suma de } (I_{día\ 1} + I_{día\ 2} + I_{día\ 3} + I_{día\ x} + ... + I_{día\ 30} + I_{día\ 31})$$

a) Cálculo de intereses de un (1) día:

Fórmula: $I_{día\ n} = i \times S$

Dónde:

I = Intereses del día n
i = Factor diario de tasa de interés
S = Saldo diario de la cuenta
Es el saldo de la cuenta al final del día
n = Número de días

De lunes a viernes es un (1) día. Los sábados y vísperas de días no laborables, es la cantidad de días no laborables + 1.

Cálculo del factor diario de la tasa de interés:

$$i = (1 + TEA)^{\frac{n}{360}} - 1$$

Ejemplo 1:

Producto:	Cuenta Empresarial
Saldo diario:	S/ 1,000.00
T.E.A. :	0.25%
Intereses ganados diarios:	S/ 0.01

De acuerdo al saldo diario de la cuenta, se calcularán los intereses. La suma de los intereses del día 1, día 2, etc.; se abonarán a la cuenta el último día del mes.

b) Cálculo de intereses de n periodos (1 mes, 1 año, n):

Fórmula: $I_n = i \times S$

Donde:

I = Intereses generados en n tiempo
i = Factor n de tasa de interés
S = Saldo diario de la cuenta
Es el saldo de la cuenta al final del día, considerando que en el tiempo n, el saldo no varía.
n = Tiempo expresados en días (1 mes = 30, 1 año = 360)

Cálculo del Factor n de la tasa de interés

$$i = (1+ TEA)^{\frac{n}{360}} - 1$$

Ejemplo 2:

Producto:	Cuenta Empresarial
Saldo diario:	S/ 1,000.00
T.E.A.=	0.25%
n =	30 días
Intereses ganado en el periodo =	S/ 0.21

Si por 30 días el saldo diario de la cuenta es de S/ 1,000.00, los intereses generados en el mes y abonados el último día del mismo serán de S/ 0.21.

La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N°28587 y el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017 en lo que resulte aplicable.

Enero, 2021.