

Formulas

**Cuenta Corriente MIX**

Consideraciones:

- La tasa de interés de las cuentas 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.
- El cálculo se realiza de forma diaria, sin capitalización de los intereses.
- Si las tasas de interés se aplican por rango de saldos (tasa escalonada), el cálculo de intereses se aplica en forma marginal.
- Los intereses se pagan 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.
- Las transacciones financieras están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), cuya tasa vigente es de 0.005%.

Fórmula:

$$I_{TOTAL} = \text{Suma de } (I_{\text{día1}} + I_{\text{día2}} + I_{\text{día3}} + I_{\text{día x}} + \dots + I_{\text{día 30}} + I_{\text{día 31}})$$

Cálculo de intereses de un (1) día

Formula:  $I_{\text{día x}} = i \times S$

Donde:

- I = Intereses del día x
- i = Factor diario de tasa de interés
- S = Saldo diario de la cuenta  
Es el saldo de la cuenta no incluye los intereses del día anterior puesto que no capitaliza
- 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

$$i = \frac{(1 + T.E.A.)^{1/360} - 1}{100}$$

(a) Cálculo del interés diario, tasa única

Fórmula: 
$$I_{\text{día } x} = \left[ \left( 1 + \frac{T.E.A_x}{100} \right)^{n/360} - 1 \right] \times S_x$$

Ejemplo:

Fecha inicio	01/abril/2011
Fecha de fin	31/ abril /2011
Saldo inicial	S/. 0,00
Interés	TEA 1.25%

Realiza depósito el 01/abril: S/. 4,000 (está sujeto al cobro de ITF)

Al cierre del primer día el cálculo de los intereses será:

$$\text{Factor diario} = i = \left( (1 + 1.25\%)^{(1/360)} - 1 \right) = 0.000035$$

$$I_{\text{día } 1} = \left( \left( (1 + i \%)^{(n/360)} - 1 \right) \right) * S_1$$

$$I_{\text{día } 1} = \left( \left( (1 + (1.25/100))^{(1/360)} - 1 \right) \right) * 3,998$$

$$I_{\text{día } 1} = 0.14$$

Al final del primer día su saldo en cuenta será de S/. 3,999.80, y este será el saldo inicial para el segundo día para efecto del cálculo de intereses.

FECHA	SALDO INICIAL	ABONO	ITF	COMISIONES	SALDO	INTERES	INTERES MENSUAL
01/04/2011	-	4,000.00	0.2	-	3,999.80	0.14	
02/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
03/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
04/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
05/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
06/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
07/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
08/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
09/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
10/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
11/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
12/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
13/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
14/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
15/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
16/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
17/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
18/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
19/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
20/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
21/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
22/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
23/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
24/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
25/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
26/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
27/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
28/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
29/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
30/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	4.14

Al final del periodo el total de intereses a ser abonado en la cuenta será de S/. 4.14

(b) Cálculo del interés diario, tasa escalonada por rango de saldos

Formula:

$$I_{\text{día } x} = \left[ \left( 1 + \frac{T.E.A_1}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] \times S_1 + \left[ \left( 1 + \frac{T.E.A_2}{100} \right)^{\frac{n}{360}} - 1 \right] \times (S_2 - S_1)$$

Donde:

I = Intereses del día x  
 S = Saldo al final del día del rango x  
 n = Cantidad de días.  
 T.E.A. = Tasa de interés del rango x

Ejemplo:

Fecha inicio	01/abril
Fecha de fin	31/ abril
Saldo inicial	S/. 4,000
Interés	Hasta S/. 2,000 TEA 0.50% Más de S/. 2,000 TEA 1.25%

Factor diario rango 1 =  $i = ((1+0.50\%) ^ (1/360))-1 = 0.000014$

Factor diario rango 2 =  $i = ((1+1.25\%) ^ (1/360))-1 = 0.000035$

No realiza depósitos, ni retiros durante el mes

A efectos de simplicidad, en este ejemplo no se ha considerado el cobro de comisiones, pero sí se cobrarán de acuerdo al tarifario establecido.

El primer día tendrá:

Realiza depósito inicial 01/abril: S/. 4,000

Interés de un día =  $(0.000014 \times 2,000) + (0.000035 \times 1,999.80) = 0.10$

Al final del primer día su saldo en cuenta será de S/. 3,998.00, y este será el saldo inicial para el segundo día para efecto del cálculo de intereses.

FECHA	SALDO INICIAL	ABONO	ITF	COMISIONES	SALDO	INTERES	INTERES MENSUAL
01/04/2011	-	4,000.00	0.2	-	3,999.80	0.10	
02/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
03/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
04/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
05/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
06/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
07/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
08/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
09/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
10/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
11/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
12/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
13/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
14/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
15/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
16/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
17/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
18/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
19/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
20/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
21/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
22/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
23/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
24/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
25/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
26/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
27/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
28/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
29/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
30/04/2011	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	2.90

Al final del periodo el total de intereses a ser abonado en la cuenta será de S/. 3.00

“La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587 y el Reglamento de Transparencia de Información y Disposiciones Aplicables a la contratación con Usuarios del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 8181-2012”.

Abril 2011