BANCO GNB

FÓRMULAS

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 (TEA) 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:

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

Cálculo de intereses de un (1) día:

Fórmula: $I_{día\,x} = i \times S$

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: $i = [(1+ TEA)^{\frac{1}{360}}] - 1$

(a) Cálculo del interés diario, tasa única: $I_{día\,x} = [((1+ TEA)^{\frac{n}{360}}) - 1] \times S_x$

Ejemplo:

Fecha inicio: 01/abril/2018
Fecha de fin: 30/abril/2018
Saldo inicial: S/ 4,000.00
Interés: TEA 1.25%

Realiza depósito el 01/abril: S/ 4,000.00 (está sujeto al cobro de ITF).

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

Factor diario: i = [((1+1.25%) ^ (1/360)) -1] = 0.0035%
$I_{día\ 1}$ = [((1 + i %) ^ (n/360)) – 1] * S1
$I_{día\ 1}$ = [((1 + 1.25%) ^ (1/360)) -1] * 3,998
$I_{día\ 1}$ = 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	INTERÉS	INTERÉS MENSUAL
01/04/2018	-	4,000.00	0.2	-	3,999.80	0.14	
02/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
03/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
04/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
05/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
06/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
07/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
08/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
09/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
10/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
11/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
12/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
13/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
14/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
15/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
16/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
17/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
18/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
19/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
20/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
21/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
22/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
23/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
24/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
25/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
26/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
27/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
28/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
29/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	
30/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.14	4.14

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

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

Fórmula: $I_{día\ x} = [(((1+ TEA_1)^{\frac{n}{360}}) - 1) \times S1\ ] + [(((1+ TEA_2)^{\frac{n}{360}}) - 1) \times (S2-S1)]$

Donde:

I	= Intereses del día “x”
S	= Saldo al final del día del rango “x”
n	= Cantidad de días
TEA	= Tasa de interés del rango “x”

Ejemplo:

Fecha inicio:	01/abril/2018
Fecha de fin:	30/abril/2018
Saldo inicial:	S/ 4,000.00
Interés:	Hasta S/ 2,000.00 TEA 0.50%
	Más de S/ 2,000.00 TEA 1.25%

Factor diario rango 1: i = (((1+0.50%) ^ (1/360)) -1) = 0.0014%
Factor diario rango 2: i = (((1+1.25%) ^ (1/360)) -1) = 0.0035%

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/4,000.00

Interés de un día = (0.0014% x 2,000) + (0.0035% x 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.

BANCO GNB

FECHA	SALDO INICIAL	ABONO	ITF	COMISIONES	SALDO	INTERÉS	INTERÉS MENSUAL
01/04/2018	-	4,000.00	0.2	-	3,999.80	0.10	
02/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
03/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
04/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
05/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
06/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
07/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
08/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
09/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
10/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
11/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
12/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
13/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
14/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
15/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
16/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
17/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
18/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
19/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
20/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
21/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
22/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
23/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
24/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
25/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
26/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
27/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
28/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
29/04/2018	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.10	
30/04/2018	-	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 Nº 28587 y el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS Nº 3274-2017.

Octubre, 2018.