

BANCA EMPRESA 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 afectada 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:

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

Cálculo de intereses de un (1) día:

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

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

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

Ejemplo :

Fecha inicio: 01/abril/2021

Fecha de fin: 30/abril/2021

Saldo inicial: S/ 4,000.00

Interés: TEA 0.15%

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:

$$\text{Factor diario: } i = [(1+0.15\%)^{(1/360)} - 1] =$$

$$0.0004\% \text{ I día } 1 = [(1 + i \%)^{(n/360)} - 1] * S1$$

$$\text{I día } 1 = [(1 + 0.15\%)^{(1/360)} - 1] * 3,998$$

$$\text{I día } 1 = 0.02$$

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
01/04/2021	-	4,000.00	0.2	-	3,999.80	0.02	
02/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
03/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
04/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
05/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
06/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
07/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
08/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
09/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
10/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
11/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
12/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
13/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
14/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
15/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
16/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
17/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
18/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
19/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
20/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
21/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
22/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
23/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
24/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
25/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
26/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
27/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
28/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
29/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	
30/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.02	0.50

Al final del período, el total de intereses a ser abonado(s) en la cuenta será de S/ 0.50.

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

$$\text{Fórmula: } I_{\text{día } x} = [(((1 + \text{TEA}_1)^{\frac{n}{360}}) - 1) \times S_1] + [(((1 + \text{TEA}_2)^{\frac{n}{360}}) - 1) \times (S_2 - S_1)]$$

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/2021

Fecha de fin: 30/abril/2021

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: $i = (((1 + 0.10\%)^{(1/360)}) - 1) = 0.0003\%$

Factor diario rango 2: $i = (((1 + 0.15\%)^{(1/360)}) - 1) = 0.0004\%$

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 = $(0.0003\% \times 2,000) + (0.0004\% \times 1,999.80) = 0.01$

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
01/04/2021	-	4,000.00	0.2	-	3,999.80	0.01	
02/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
03/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
04/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
05/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
06/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
07/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
08/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
09/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
10/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
11/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
12/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
13/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
14/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
15/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
16/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
17/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
18/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
19/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
20/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
21/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
22/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
23/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
24/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
25/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
26/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
27/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
28/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
29/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	
30/04/2021	-	3,999.80	-	-	3,999.80	0.01	0.42

Al final del periodo, el total de intereses a ser abonado en la cuenta será de S/ 0.42.

Información brindada 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 y normas modificatorias, en lo que sea aplicable.