

FÓRMULAS Y EJEMPLOS DE CUENTA NEGOCIOS

La fórmula para calcular el interés ganado en una Cuenta Negocio es la siguiente:

$$\text{Interés} = [(1+\text{TEA})^{(n/360)}-1] * \text{SMP}$$

Donde:

Saldo Promedio Mensual (SMP): suma de los saldo diarios divididos entre el número de días que tenga el mes.

Tasa Efectiva Anual (TEA): Interés compensatorio pactado y pagado por el dinero mantenido en la cuenta durante un periodo determinado. Considerar año base 360 días.

Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA): Tasa efectiva anual que incluye gastos y comisiones.

Fecha de Inicio: Fecha en la cual el saldo depositado está disponible para el banco o a partir del cual se considera el cálculo de intereses.

Plazo (n): Periodo sobre el cual se calculan los intereses.

EJEMPLO 1

El cliente tiene una Cuenta Negocio – Plan Digital, el 01 de Octubre de 2017 tenía S/ 900, recibió depósitos por 250 soles los días 15 y 31 del mes de Octubre, finalmente retiró el mismo día 31 de Octubre S/100 por ventanilla, siendo su capital final de S/ 1,300 (neto de ITF).

Durante dicho período realizó:

Seis consultas de saldos y movimientos por banca por Internet. Debido a que estas transacciones son gratuitas e ilimitadas, no se realiza cobro alguno. Un retiro en ATM: como está permitido hasta seis transacciones libres en ATM no se realizó cobro alguno.

$$\text{Interés} = \{[(1+0.00\%)^{(31/360)}]-1\} * \{[(900*14)+(1150*16)+(1300*1)]/31\}$$

$$\text{Interés} = \text{S}/0.0$$

Después del cálculo de intereses, se procede al cobro de comisiones. En este ejemplo, no se cobrará comisión por mantenimiento de cuenta ya que esta cuenta no cobra este tipo de comisiones, tampoco se cobrará otro tipo de comisión pues no se ha pasado el límite de operaciones permitidas.

La Cuenta Negocio está afecta a otras comisiones, que dependerán de los movimientos de cuenta. Cualquier transacción financiera está afecta al Impuesto de las Transacciones Financieras (ITF) vigente en tarifario de servicios varios).

1 Tasa de interés referencial. Para mayor información consultar tarifarios vigentes.