CLASE:	Fórmulas y Ejemplos
PRODUCTO:	Cuenta Corriente
BANCA:	Personas
FECHA DE PUBLICACIÓN:	Febrero 2019

DEPÓSITO EN CUENTA CORRIENTE

FÓRMULA PARA CÁLCULO DE INTERÉS DIARIO

Los depósitos en cuenta corriente capitalizan diariamente el interés, es decir el interés generado en el día, se convierte en capital al día siguiente para efectos de calcular nuevamente los intereses del día. El abono de dichos intereses se realiza diariamente.

Para los depósitos en cuenta corriente se utiliza la fórmula de interés compuesto:

Int = (((1 + i) ^ (n / 360)) – 1) * k

Int interés del período
I tasa de interés efectiva anual (año base 360
días) n número de días transcurridos, en
este caso n=1
k capital

El cálculo de los intereses se realiza redondeando a 2 decimales.

Ejemplo para cuenta corriente remunerada:

Ejemplo 1:
Una empresa deposita S/ 50,000 el 2 de septiembre en una cuenta corriente que paga una T.E.A. de 0.50% *
La cuenta corriente presenta las siguientes características:

- Mantenimiento de Cuenta Persona Jurídica: S/ 30
- Portes por envío de información: S/ 12

Datos:
i = 0.50% *
Depósito inicial = S/
50,000.00 ITF 0.005% = S/
2.50

k capital inicial para el día 1: k= S/ 50,000.00 - S/ 2.5 =
S/49,997.50 Al cierre del día tendrá:
Int = (((1 + i/100) ^ (n / 360)) - 1) * k
Int = (((1 + (0.50 / 100)) ^ (1 / 360)) - 1) *
49,997.50 Int = S/ 0.69

Luego de deducir el ITF, el capital más intereses que tendrá al final del primer día S/49,998.19

Este será el capital inicial de segundo día para efecto de cálculos de intereses. Si el cliente deposita inicialmente (2 set) S/ 50,000.00 y mantiene dicho saldo sin realizar operaciones, el saldo a fin de mes (30 set) será **S/49,972.59**

Fecha	Saldo inicial	Nuevo Depósitos	Retiros	ITF *	Mant. Cuenta	Portes	Saldo afecto al pago de intereses	Intereses	Saldo Final
02-Sep	0.00	50,000.00	0.00	-2.50	0.00	0.00	49,997.50	0.69	49,998.19
03-Sep	49,998.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49,998.19	0.69	49,998.89
04-Sep	49,998.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49,998.89	0.69	49,999.58
05-Sep	49,999.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49,999.58	0.69	50,000.27
06-Sep	50,000.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,000.27	0.69	50,000.96
07-Sep	50,000.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,000.96	0.69	50,001.66
08-Sep	50,001.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,001.66	0.69	50,002.35
09-Sep	50,002.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,002.35	0.69	50,003.04
10-Sep	50,003.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,003.04	0.69	50,003.73
11-Sep	50,003.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,003.73	0.69	50,004.43
12-Sep	50,004.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,004.43	0.69	50,005.12
13-Sep	50,005.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,005.12	0.69	50,005.81
14-Sep	50,005.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,005.81	0.69	50,006.51
15-Sep	50,006.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,006.51	0.69	50,007.20
16-Sep	50,007.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,007.20	0.69	50,007.89
17-Sep	50,007.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,007.89	0.69	50,008.58
18-Sep	50,008.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,008.58	0.69	50,009.28
19-Sep	50,009.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,009.28	0.69	50,009.97
20-Sep	50,009.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,009.97	0.69	50,010.66
21-Sep	50,010.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,010.66	0.69	50,011.36
22-Sep	50,011.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,011.36	0.69	50,012.05
23-Sep	50,012.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,012.05	0.69	50,012.74
24-Sep	50,012.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,012.74	0.69	50,013.43
25-Sep	50,013.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,013.43	0.69	50,014.13
26-Sep	50,014.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,014.13	0.69	50,014.82
27-Sep	50,014.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,014.82	0.69	50,015.51
28-Sep	50,015.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,015.51	0.69	50,016.21
29-Sep	50,016.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,016.21	0.69	50,016.90
30-Sep	50,016.90	0.00	0.00	0.00	-35.00	-10.00	49,971.90	0.69	49,972.59
Total				-2.50	-35.00	-10.00		20.09	

<u>Ejemplo 2:</u>

En una cuenta corriente que paga una T.E.A. de 0.50% *, una empresa deposita S/50, 000 el 2 de septiembre, S/ 10,000 el 15 de septiembre y retira S/ 6,000 el 28 de septiembre. La cuenta corriente presenta las siguientes características:

- Mantenimiento de Cuenta Persona Jurídica: S/ 30
- Portes por envío de información: S/ 12

Datos:

i = 0.50% *

Depósito Inicial = S/ 50,000.00 ITF 0.005% = S/ 2.50

k capital inicial para el día 1: k= S/ 50,000.00 - S/ 2.50 = S/49,997.50

Al cierre del día tendrá:
Int = (((1 + i/100) ^ (n / 360)) - 1) * k
Int = (((1 + (0.50 / 100)) ^ (1 / 360)) - 1) *
49,960.00 Int = S/ 0.69

Luego de deducir el ITF, el capital más intereses que tendrá al final del primer día

S/49,998.19 Este será el capital inicial de segundo día para efecto de cálculos de intereses.

Si el cliente deposita inicialmente S/ 50,000.00 el 2 de septiembre, S/ 10,000.00 el 15 de septiembre y retira S/ 6,000.00 el 28 de septiembre, el saldo a fin de mes (30 set) será **S/ 53,973.76.**

Fecha	Saldo inicial	Nuevo Depósitos	Retiros	ITF *	Mant. Cuenta	Portes	Saldo afecto al pago de intereses	Intereses	Saldo Final
02-Sep	0.00	50,000.00	0.00	-2.50	0.00	0.00	49,997.50	0.69	49,998.19
03-Sep	49,998.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49,998.19	0.69	49,998.89
04-Sep	49,998.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49,998.89	0.69	49,999.58
05-Sep	49,999.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49,999.58	0.69	50,000.27
06-Sep	50,000.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,000.27	0.69	50,000.96
07-Sep	50,000.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,000.96	0.69	50,001.66
08-Sep	50,001.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,001.66	0.69	50,002.35
09-Sep	50,002.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,002.35	0.69	50,003.04
10-Sep	50,003.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,003.04	0.69	50,003.73
11-Sep	50,003.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,003.73	0.69	50,004.43
12-Sep	50,004.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,004.43	0.69	50,005.12
13-Sep	50,005.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,005.12	0.69	50,005.81
14-Sep	50,005.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50,005.81	0.69	50,006.51
15-Sep	50,006.51	10,000.00	0.00	-0.50	0.00	0.00	60,006.01	0.83	60,006.84
16-Sep	60,006.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,006.84	0.83	60,007.67
17-Sep	60,007.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,007.67	0.83	60,008.50
18-Sep	60,008.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,008.50	0.83	60,009.33
19-Sep	60,009.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,009.33	0.83	60,010.16
20-Sep	60,010.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,010.16	0.83	60,010.99
21-Sep	60,010.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,010.99	0.83	60,011.83
22-Sep	60,011.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,011.83	0.83	60,012.66
23-Sep	60,012.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,012.66	0.83	60,013.49
24-Sep	60,013.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,013.49	0.83	60,014.32
25-Sep	60,014.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,014.32	0.83	60,015.15
26-Sep	60,015.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,015.15	0.83	60,015.98
27-Sep	60,015.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60,015.98	0.83	60,016.81
28-Sep	60,016.81	0.00	-6,000.00	-0.30	0.00	0.00	54,016.51	0.75	54,017.26
29-Sep	54,017.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54,017.26	0.75	54,018.01
30-Sep	54,018.01	0.00	0.00	0.00	-35.00	-10.00	53,973.01	0.75	53,973.76
Total				-3.30	-35.00	-10.00		22.06	

* La tasa de interés y las comisiones utilizadas en este ejemplo son referenciales. Para el caso real se debe utilizar las publicadas en el tarifario del Banco Pichincha.

Nota Importante:

a. A partir del 01 de abril del 2011 el ITF es 0.005% según Ley N° 29667 publicada el 20 de febrero del 2011.
b. Las tasas utilizadas en los ejemplos son referenciales, para el detalle de otras tarifas, consultar el Tarifario General disponible en www.pichincha.pe o en nuestra Red de Agencias a nivel nacional.
c. Esta información se proporciona de acuerdo al Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero.
d. Se considera la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual: TREA es igual a la TEA.
e. El saldo mínimo de equilibrio es S/ 1.00 o US$ 1,00.
f. Los intereses de las cuentas de ahorros se abonarán tomando en consideración solo dos (2) decimales, sin aplicación de redondeo.