

FÓRMULAS Y EJEMPLOS DE CUENTA DÍA A DÍA

La fórmula para calcular el interés ganado en una **Cuenta Día a Día** es la siguiente:

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

Donde:

- **Saldo Promedio Mensual (SMP):** suma de los saldos 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. Para esta cuenta la TEA es **0.00%. 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.

EJEMPLO¹

Un cliente abre su **Cuenta Día a Día** el 01 de junio con un depósito inicial de **S/ 5,000**. El día 10 de junio realiza un retiro para gastos personales de **S/ 2,000**. Finalmente, el 25 de junio recibe un abono adicional de **S/ 1,000**, cerrando el mes con un capital de **S/ 4,000**.

Cálculo:

- Del día 01 al 09 (9 días): Saldo de S/ 5,000.
- Del día 10 al 24 (15 días): Saldo de S/ 3,000.
- Del día 25 al 30 (6 días): Saldo de S/ 4,000.

$$Interés = \{[(1 + 0.00)^{9/360} - 1] * 5,000 + [(1 + 0.00)^{15/360} - 1] * 3,000 + [(1 + 0.00)^{6/360} - 1] * 4,000\}$$

Interés = S/ 0.00

Después del cálculo de intereses, se procede al cobro de comisiones. En este ejemplo, no se cobrará comisión por mantenimiento de cuenta ya que el saldo y movimiento cumplen con las condiciones de exoneración de la cuenta.

¹ Tasa de interés referencial según tarifario vigente.