

FORMULAS Y EJEMPLOS: TARJETA DE CRÉDITO CLÁSICA

1. FÓRMULAS

- Tasa Efectiva Anual (TEA), siendo TEM, la Tasa Efectiva Mensual

$$TEA = (1 + TEM)^{12} - 1$$

- Tasa Efectiva Mensual (TEM)

$$TEM = (1 + TEA)^{1/12} - 1$$

- Tasa Efectiva Diaria (TED)

$$TED = (1 + TEA)^{1/360} - 1$$

- Factor de actualización

$$Factor = \frac{1}{(1+TED)^{días}}$$

- Cálculo de interés

$$Interés = Capital \times ((1 + TED)^{días} - 1)$$

- Cálculo de la cuota

$$Cuota = \frac{Capital}{Suma\ de\ factores}$$

- Cálculo de cuota Total, incluye seguros

$$Cuota = Cuota + Seguro\ de\ Desgravamen$$

- Valor Actual Neto (VAN)

Donde el capital se encuentra en el momento t y n es el número de meses o plazo del financiamiento.

$$VAN = - Financiamiento + \sum_{t=1}^n \frac{Capital_t}{(1+TEM)^t}$$

Actualización, Noviembre 2019

- Tasa Interna de Retorno (TIR)

Es cuando la VAN se iguala a 0.

$$0 = - \text{Financiamiento} + \sum_{t=1}^n \frac{\text{Capital}_t}{(1+TIR)^t}$$

Despejando esta ecuación se tiene el valor de la TIR donde n es el número de meses o plazo de financiamiento.

- Tasa de costo Efectiva Anual (TCEA)

$$i_a = (1 + i_t)^k - 1$$

Dónde:

i_a : Tasa de costo Efectiva Anual

i_t : Tasa de costo efectiva correspondiente al periodo de pago de la cuota(TIR)

k: nro de cuotas

2. CUMPLIMIENTO DE PAGOS – COMPRA EN CUOTAS

CASO 1

El cliente efectúa un consumo por S/ 1,000 el día 02 de setiembre, con fecha de cierre de facturación 10/09; él consumo se realiza a un plazo de 12 meses.

Datos de la compra:

- Monto a financiar: S/ 1,000
- Plazo: 12 meses
- Fecha de consumo: 02/09
- Fecha de cierre de facturación : 10/09
- Fecha de pago: 05 de cada mes

Dato adicional

- Seguro de desgravamen: S/ 7.90,

Tasas y cuota calculada:

- Tasa efectiva anual (TEA)

$$TEA = (1 + TEM)^{12} - 1$$

$$TEA = (1 + 6.38\%)^{12} - 1$$

$$TEA = 110\%$$

Actualización, Noviembre 2019

- Tasa efectiva diaria (TED)

$$TED = (1 + TEA)^{1/360} - 1$$

$$TED = (1 + 110\%)^{1/360} - 1$$

$$TED = 0.21\%$$

- Factor de actualización

$$Factor = \frac{1}{(1+TED)^{días}}$$

Se considera el número de días desde la fecha de consumo hasta la fecha de pago de cada cuota, así como los factores de actualización para el cálculo de cada cuota.

$$Factor = \frac{1}{(1+0.21\%)^{33}}$$

$$Factor = 0.93425$$

Nota: Puedes ver los factores calculados en el cuadro 1.

Consumo realizado, asumiendo que la cuenta no presenta deuda anterior y, no se considera ningún otro consumo o movimiento de la línea de crédito.

Cuadro 1: Cuadro de Factores calculados para un consumo a 12 cuotas

Fecha de consumo	Cierre de Facturación	Fecha de Pago	Días	Factor de actualiz.
02/09/2019	10/09/2019	05/10/2019	33	0.93425
02/09/2019	11/10/2019	05/11/2019	64	0.87643
02/09/2019	10/11/2019	05/12/2019	94	0.82388
02/09/2019	11/12/2019	05/01/2020	125	0.77289
02/09/2019	11/01/2020	05/02/2020	156	0.72506
02/09/2019	09/02/2020	05/03/2020	185	0.68299
02/09/2019	11/03/2020	05/04/2020	216	0.64072
02/09/2019	10/04/2020	05/05/2020	246	0.60231
02/09/2019	11/05/2020	05/06/2020	277	0.56503
02/09/2019	10/06/2020	05/07/2020	307	0.53115
02/09/2019	11/07/2020	05/08/2020	338	0.49828
02/09/2019	11/08/2020	05/09/2020	369	0.46744
				8.12042

Actualización, Noviembre 2019

Valor de la cuota

$$\text{Cuota} = \frac{\text{Capital}}{\text{Suma de factores}}$$

$$\text{Cuota} = \frac{1,000}{8.12042}$$

$$\text{Cuota} = \text{S/ } 123.15$$

Importe total capital + intereses

Teniendo en cuenta lo siguiente:

$$\text{Interés} = \text{Capital} \times ((1 + \text{TED})^{\text{días}} - 1)$$

$$\text{Interés} = 1,000 \times ((1 + 0.21\%)^{33} - 1)$$

El cálculo de interés para la primera cuota es **S/ 70.38**.

De este modo, la sumatoria de los intereses generados en los 12 meses es **S/ 477.76**.

Por lo tanto:

$$\text{Importe total} = \text{Capital} + \text{Intereses}$$

$$\text{Importe total} = \text{S/ } 1,000 + \text{S/ } 477.76$$

$$\text{Importe total} = \text{S/ } 1,477.76$$

Cronograma de pagos:

N°	Fecha Inicial	Fecha de Vencimiento	Días	Saldo Capital	Capital	Interés	Valor Cuota	Seguro de Desgravamen	Cuota
1	02/09/2019	05/10/2019	33	1,000.00	52.77	70.38	123.15	7.9	131.05
2	05/10/2019	05/11/2019	31	947.23	60.65	62.49	123.15	7.9	131.05
3	05/11/2019	05/12/2019	30	886.58	66.60	56.55	123.15	7.9	131.05
4	05/12/2019	05/01/2020	31	819.98	69.05	54.10	123.15	7.9	131.05
5	05/01/2020	05/02/2020	31	750.93	73.60	49.54	123.15	7.9	131.05
6	05/02/2020	05/03/2020	29	677.32	81.43	41.72	123.15	7.9	131.05
7	05/03/2020	05/04/2020	31	595.89	83.83	39.31	123.15	7.9	131.05
8	05/04/2020	05/05/2020	30	512.06	90.49	32.66	123.15	7.9	131.05
9	05/05/2020	05/06/2020	31	421.57	95.33	27.81	123.15	7.9	131.05
10	05/06/2020	05/07/2020	30	326.24	102.34	20.81	123.15	7.9	131.05
11	05/07/2020	05/08/2020	31	223.90	108.37	14.77	123.15	7.9	131.05
12	05/08/2020	05/09/2020	31	115.52	115.52	7.62	123.15	7.9	131.05
					1,000.00	477.76		94.8	1,572.56

Actualización, Noviembre 2019

Adicionalmente, al valor cuota se le debe sumar el seguro de desgravamen de S/ 7.90 con lo cual el valor de la cuota total del mes será de S/ 131.05.

TCEA

Para calcular la TCEA, debemos aplicar la siguiente fórmula:

$$i_a = (1 + i_t)^k - 1$$

Dónde:

i_a : Tasa de costo Efectiva Anual

i_t : Tasa de costo efectiva correspondiente al periodo de pago de la cuota (TIR)

i : Nro de cuotas

La TCEA es la Tasa de Costo Efectiva Anual que incluye la TEA más los gastos y comisiones del crédito. En este caso como gasto se considera al Seguro de Desgravamen.

Teniendo en cuenta la fórmula de la TIR

$$0 = - \text{Financiamiento} + \sum_{t=1}^n \frac{\text{Capital}_t}{(1+TIR)^t}$$

Se obtiene que la TIR = 7.7601%

$$i_a = (1 + 7.7601\%)^{12} - 1$$

Por ende la TCEA = 145.18%

CASO 2

COMPRA EN CUOTAS REALIZADA 02 DÍAS ANTES DE LA FECHA DE CIERRE DE FACTURACIÓN

Los consumos en cuotas que se realicen 02 días antes de la fecha de cierre de facturación, se cargarán en el subsiguiente estado de cuenta de la tarjeta de crédito.

Se efectúa un consumo por S/ 1,000 el día 09 de marzo, con fecha de cierre de facturación 11/03, el consumo se realiza a un plazo de 12 meses.

Datos de la compra:

- Monto a financiar: S/ 1,000
- Plazo: 12 meses
- Fecha de consumo: 09/03
- Fecha de cierre de facturación: 11/03

Actualización, Noviembre 2019

- Fecha de pago: 05 de cada mes

Dato adicional

- Seguro de desgravamen: S/ 7.90

Tasas y cuota calculada:

- Tasa efectiva anual (TEA)

$$\begin{aligned} TEA &= (1 + TEM)^{12} - 1 \\ TEA &= (1 + 6.38\%)^{12} - 1 \\ TEA &= 110\% \end{aligned}$$

- Tasa efectiva diaria (TED)

$$\begin{aligned} TED &= (1 + TEA)^{1/360} - 1 \\ TED &= (1 + 110\%)^{1/360} - 1 \\ TED &= 0.21\% \end{aligned}$$

- Factor de actualización

$$\text{Factor} = \frac{1}{(1+TED)^{\text{días}}}$$

Se considera el número de días desde la fecha de consumo hasta la fecha de pago de cada cuota, así como los factores de actualización para el cálculo de cada cuota.

$$\text{Factor} = \frac{1}{(1+0.21\%)^{57}}$$

$$\text{Factor} = 0.88916$$

Nota: Puedes ver los factores calculados en el cuadro 2.

Consumo realizado, asumiendo que la cuenta no presenta deuda anterior y, no se considera ningún otro consumo o movimiento de la línea de crédito.

Actualización, Noviembre 2019

Cuadro 2: Cuadro de Factores calculados, para un consumo a 12 cuotas

Fecha consumo	Cierre de Facturación	Fecha de Pago	Días	Factor de actualiz.
09/03/2019	11/03/2019	05/05/2019	57	0.88916
09/03/2019	11/05/2019	05/06/2019	88	0.83413
09/03/2019	10/06/2019	05/07/2019	118	0.78412
09/03/2019	11/07/2019	05/08/2019	149	0.73559
09/03/2019	11/08/2019	05/09/2019	180	0.69007
09/03/2019	10/09/2019	05/10/2019	210	0.64869
09/03/2019	11/10/2019	05/11/2019	241	0.60854
09/03/2019	10/11/2019	05/12/2019	271	0.57206
09/03/2019	11/12/2019	05/01/2020	302	0.53665
09/03/2019	11/01/2020	05/02/2020	333	0.50344
09/03/2019	09/02/2020	05/03/2020	362	0.47423
09/03/2019	11/03/2020	05/04/2020	393	0.44488
				7.72158

Valor de la cuota

$$\text{Cuota} = \frac{\text{Capital}}{\text{Suma de factores}}$$

$$\text{Cuota} = \frac{1,000}{7.72158}$$

$$\text{Cuota} = \text{S/ } 129.51$$

Importe total capital + intereses

Teniendo en cuenta lo siguiente:

$$\text{Interés} = \text{Capital} \times ((1 + \text{TED})^{\text{días}} - 1)$$

$$\text{Interés} = 1,000 \times ((1 + 0.21\%)^{57} - 1)$$

El cálculo de interés para la primera cuota es S/ 124.65.

De este modo, la sumatoria de los intereses generados en los 12 meses es S/ 554.09.

Por lo tanto:

$$\text{Importe total} = \text{Capital} + \text{Intereses}$$

$$\text{Importe total} = \text{S/ } 1,000 + \text{S/ } 554.09$$

$$\text{Importe total} = \text{S/ } 1,554.09$$

Actualización, Noviembre 2019

Cronograma de pagos:

N°	Fecha Inicial	Fecha de Vencimiento	Días	Saldo Capital	Capital	Interés	Valor Cuota	Seguro de Desgravamen	Cuota
1	09/03/2019	05/05/2019	57	1,000.00	4.86	124.65	129.51	7.9	137.41
2	05/05/2019	05/06/2019	31	995.14	63.85	65.65	129.51	7.9	137.41
3	05/06/2019	05/07/2019	30	931.29	70.11	59.40	129.51	7.9	137.41
4	05/07/2019	05/08/2019	31	861.18	72.69	56.82	129.51	7.9	137.41
5	05/08/2019	05/09/2019	31	788.49	77.49	52.02	129.51	7.9	137.41
6	05/09/2019	05/10/2019	30	711.00	84.16	45.35	129.51	7.9	137.41
7	05/10/2019	05/11/2019	31	626.84	88.15	41.36	129.51	7.9	137.41
8	05/11/2019	05/12/2019	30	538.69	95.15	34.36	129.51	7.9	137.41
9	05/12/2019	05/01/2020	31	443.54	100.25	29.26	129.51	7.9	137.41
10	05/01/2020	05/02/2020	31	343.30	106.86	22.65	129.51	7.9	137.41
11	05/02/2020	05/03/2020	29	236.44	114.95	14.56	129.51	7.9	137.41
12	05/03/2020	05/04/2020	31	121.49	121.49	8.02	129.51	7.9	137.41
					1,000.00	554.09		94.8	1,648.89

Adicionalmente, al valor cuota se le debe sumar el seguro de desgravamen de S/ 7.90 con lo cual el valor de la cuota total del mes será de S/ 137.41.

TCEA

Para calcular la TCEA, debemos aplicar la siguiente formula:

$$i_a = (1 + i_t)^k - 1$$

Dónde:

i_a : Tasa de costo Efectiva Anual

i_t : Tasa de costo efectiva correspondiente al periodo de pago de la cuota (TIR)

i : Nro de cuotas

La TCEA es la Tasa de Costo Efectiva Anual que incluye la TEA más los gastos y comisiones del crédito. En este caso como gasto se considera al Seguro de Desgravamen.

Teniendo en cuenta la fórmula de la TIR

$$0 = - \text{Financiamiento} + \sum_{t=1}^n \frac{\text{Capital}_t}{(1+TIR)^t}$$

Se obtiene que la TIR = 8.6804%

$$i_a = (1 + 8.6804\%)^{12} - 1$$

Por ende la TCEA = 171.53%

Actualización, Noviembre 2019

CASO 3

INCUMPLIMIENTO DE PAGOS

Teniendo en cuenta el cronograma calculado anteriormente (Caso 2), suponemos que el cliente se atrasa 6 días en el pago de la cuota 4, por lo que se aplicaría una:

- Penalidad por pago fuera de fecha

Por 6 días de atraso se cobrará una penalidad porcentual de 2.5% diario de la cuota S/ 137.41, esta penalidad tendrá como tope un monto mínimo mensual de S/ 39.00 y un monto máximo mensual de S/ 99.00.

En este caso:

$$\text{Penalidad Diaria} = 2.5\% \times \text{cuota total}$$

$$\text{Penalidad Diaria} = 2.5\% \times \text{S/ } 137.41$$

$$\text{Penalidad Diaria} = \text{S/ } 3.435$$

Al ser 06 días de atraso

$$\text{S/ } 3.435 \times 6 = \text{S/ } 20.61$$

Teniendo en cuenta que se cobra un monto mínimo de S/ 39.00, para este caso el monto de la penalidad que se exigirá en su siguiente estado de cuenta será de S/ 39.00.

Por ende el siguiente pago será S/ 176.41.

4. IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS ITF

Impuesto a las transacciones financieras ITF 0.005 %. Están gravadas con ITF las operaciones por desembolso y por cualquier pago que realice el cliente

$$ITF = \text{Monto} \times 0.005\%$$

Ejemplo: Por una compra en cuotas de S/ 1,000.00 cuya cuota es de S/ 137.41 le corresponde pagar un impuesto a las transacciones financieras por cada cuota

$$ITF = \text{S/ } 137.41 \times 0.005\%$$

$$ITF = 0.00687$$

El cual es de S/ 0.00687 importe que deberá ser asumido por el cliente.

Actualización, Noviembre 2019

COMPRA REVOLVENTE

Datos generales de una compra revolvente:

- Monto : S/ 1,000

Consumo realizado asumiendo que la cuenta no presenta deuda anterior, no se considera ningún otro consumo o movimiento de la línea de crédito. Se considera un consumo realizado 30 días antes del cierre de facturación correspondiente.

Dato adicional:

- Seguro de desgravamen: S/ 7.90

CASO DE CUMPLIMIENTO DE PAGO

En caso el cliente cancele el total de su consumo se aplicaran comisiones y gastos.

Importe total = capital + comisiones

Importe total = S/1000 + S/7.90

Importe total = S/1007.90

En caso el cliente elija realizar el pago mínimo de su consumo, aplicamos lo siguiente:

Componentes del consumo

- TEA: 110%
- Comisiones: S/7.90

Tasas calculadas

- Amortización revolvente

$$A_{\text{revolvente}} = \min \left(\max \left(\frac{\text{Capital}_{\text{revolvente}}}{\text{Factor}_{\text{revolvente}}}, \text{umbral} \right), \text{Capital}_{\text{revolvente}} \right)$$

$$A_{\text{revolvente}} = \min \left(\max \left(\frac{1,000}{24}, 30 \right), 1000 \right)$$

$$A_{\text{revolvente}} = \text{S/ } 41.67$$

- Tasa Efectiva Mensual (TEM)

$$TEM = (1 + TEA)^{1/12} - 1$$

Actualización, Noviembre 2019

$$TEM = (1 + 110\%)^{1/12} - 1$$

$$TEM = 6.38\%$$

- **Cálculo de interés revolvente**

$$Interés = Capital \times TEM$$

$$Interés = S/1000 \times 6.38\%$$

$$Interés = S/63.78$$

- **Pago Mínimo**

$$P_{Min} = A_{revolvente} + I_{revolvente} + \text{Comisiones}$$

$$P_{Min} = S/41.67 + S/63.78 + S/7.90$$

$$P_{Min} = S/113.35$$

El cálculo del pago mínimo es S/ 113.35 teniendo en cuenta los datos y características del consumo detallado líneas arriba.

5. DISPOSICIÓN DE EFECTIVO (DE) ⁽¹⁾

CASO DE CUMPLIMIENTO DE PAGOS

Datos generales de una disposición de Efectivo en cuotas:

- **Monto a financiar: S/ 1,000**
- **Plazo: 12 meses**
- **Fecha de consumo: 02/09**
- **Fecha de cierre de facturación: 10/09**
- **Fecha de pago: 05 de cada mes**
- **Comisión¹ por uso del canal 3% (Min 6.90 y Max 29.90): S/29.90**

Dato adicional

- **Seguro de desgravamen: S/ 7.90**

Tasas y cuota calculada:

- **Tasa efectiva anual (TEA)**

$$TEA = (1 + TEM)^{12} - 1$$

$$TEA = (1 + 5.9419\%)^{12} - 1$$

$$TEA = 99.90\%$$

¹ Los canales libres de comisión para retiro de Efectivo Express son el RipleyFono y Agentes Corresponsables Kasnet

Actualización, Noviembre 2019

- Tasa efectiva diaria (TED)

$$TED = (1 + TEA)^{1/360} - 1$$

$$TED = (1 + 99.90\%)^{1/360} - 1$$

$$TED = 0.19259\%$$

- Factor de actualización

$$Factor = \frac{1}{(1+TED)^{días}}$$

⁽¹⁾ Sujeto a evaluación crediticia del cliente

Se considera el número de días desde la fecha de consumo hasta la fecha de pago de cada cuota, así como los factores de actualización para el cálculo de cada cuota.

$$Factor = \frac{1}{(1+0.19259\%)^{33}}$$

$$Factor = 0.938481$$

Nota: Puedes ver los factores calculados en el cuadro 3.

Disposición de efectivo realizado asumiendo que la cuenta no presenta deuda anterior, no se considera ningún otro consumo o movimiento de la línea de crédito.

Cuadro 3: Cuadro de Factores calculados

Fecha Inicial	Fecha Final	Días	Factor
02/09/2019	05/10/2019	33	0.938481
05/10/2019	05/11/2019	64	0.884142
05/11/2019	05/12/2019	94	0.834554
05/12/2019	05/01/2020	125	0.786233
05/01/2020	05/02/2020	156	0.740709
05/02/2020	05/03/2020	185	0.700512
05/03/2020	05/04/2020	216	0.659952
05/04/2020	05/05/2020	246	0.622937
05/05/2020	05/06/2020	277	0.586869
05/06/2020	05/07/2020	307	0.553953
05/07/2020	05/08/2020	338	0.521879
05/08/2020	05/09/2020	369	0.491662
			8.321883

Actualización, Noviembre 2019

Valor de la cuota

$$\text{Cuota} = \frac{\text{Capital}}{\text{Suma de factores}}$$

$$\text{Cuota} = \frac{1,000}{8.321883}$$

$$\text{Cuota} = \text{S/ } 120.17$$

Importe total capital + intereses

Teniendo en cuenta lo siguiente:

$$\text{Interés} = \text{Capital} \times ((1 + \text{TED})^{\text{días}} - 1)$$

$$\text{Interés} = 1,000 \times ((1 + 0.19259\%)^{33} - 1)$$

El cálculo de interés para la primera cuota es **S/ 65.55**

De este modo, la sumatoria de los intereses generados en los 12 meses es **S/ 441.98**

Por lo tanto:

$$\text{Importe total} = \text{Capital} + \text{Intereses}$$

$$\text{Importe total} = \text{S/ } 1,000 + \text{S/ } 441.98$$

$$\text{Importe total} = \text{S/ } 1,441.98$$

Cronograma de pagos:

Fecha Inicial	Fecha Final	Días	Saldo Capital	Capital	Interés	Valor Cuota	Comisión	Seguro de Desgravamen	Cuota
02/09/2019	05/10/2019	33	1,000.00	54.61	65.55	120.17	29.90	7.90	157.97
05/10/2019	05/11/2019	64	945.39	62.06	58.10	120.17		7.90	128.07
05/11/2019	05/12/2019	94	883.32	67.68	52.49	120.17		7.90	128.07
05/12/2019	05/01/2020	125	815.65	70.04	50.13	120.17		7.90	128.07
05/01/2020	05/02/2020	156	745.61	74.34	45.82	120.17		7.90	128.07
05/02/2020	05/03/2020	185	671.27	81.65	38.52	120.17		7.90	128.07
05/03/2020	05/04/2020	216	589.62	83.93	36.24	120.17		7.90	128.07
05/04/2020	05/05/2020	246	505.70	90.12	30.05	120.17		7.90	128.07
05/05/2020	05/06/2020	277	415.58	94.62	25.54	120.17		7.90	128.07
05/06/2020	05/07/2020	307	320.95	101.09	19.07	120.17		7.90	128.07
05/07/2020	05/08/2020	338	219.86	106.65	13.51	120.17		7.90	128.07
05/08/2020	05/09/2020	369	113.21	113.21	6.96	120.17		7.90	128.07
				1,000.00	441.98	1,441.98	29.90	94.80	1,566.68

Actualización, Noviembre 2019

Adicionalmente, al valor cuota se le debe sumar el seguro de desgravamen de S/ 7.90 y solo para el primer mes se le carga la comisión de S/29.90 (3% del monto retirado por comisión de uso de canal – min S/6.90 y max S/29.90); con lo cual el valor de la cuota total del mes será de S/ 157.97 en el primer mes y S/128.07 para los siguientes meses.

TCEA

De este modo, para calcular la TCEA

$$i_a = (1 + i_t)^k - 1$$

Dónde:

- ✓ i_a : Tasa del costo Efectiva Anual
- ✓ i_t : Tasa del costo efectiva correspondiente al periodo de pago de la cuota (en este caso es el TIR)
- ✓ k : Número de cuotas en un año

La TCEA es la Tasa de Costo Efectiva Anual que incluye la TEA más los gastos y comisiones del crédito. En este caso como gasto se considera al Seguro de Desgravamen y como comisión a la Comisión por Uso del Canal.

Teniendo en cuenta la fórmula de la TIR

$$0 = -Financiamiento + \sum_{t=1}^n \frac{Capital_t}{(1 + TIR)^t}$$

Se obtiene que la TIR = **7.8574%**

$$i_a = (1 + 7.8574\%)^{12} - 1$$

Por ende la TCEA = **147.86%**

Actualización, Noviembre 2019

CASO DE INCUMPLIMIENTO DE PAGOS

Teniendo en cuenta el cronograma calculado anteriormente, suponemos que el cliente se atrasa 6 días en el pago de la primera cuota, por lo que se aplicaría una:

- Penalidad por pago fuera de fecha

Por 6 días de atraso se cobrará una penalidad porcentual de 2.5% diario de la cuota S/128.07, esta penalidad tendrá como tope un monto mínimo mensual de S/ 39.00 y un monto máximo mensual de S/ 99.00.

Fecha Inicial	Fecha Final	Días	Saldo Capital	Capital	Interés	Valor Cuota	Comisión	Seguro de Desgravamen	Cuota
02/09/2019	05/10/2019	33	1,000.00	54.61	65.55	120.17	29.90	7.90	157.97
05/10/2019	05/11/2019	64	945.39	62.06	58.10	120.17		7.90	128.07
05/11/2019	05/12/2019	94	883.32	67.68	52.49	120.17		7.90	128.07
05/12/2019	05/01/2020	125	815.65	70.04	50.13	120.17		7.90	128.07
05/01/2020	05/02/2020	156	745.61	74.34	45.82	120.17		7.90	128.07
05/02/2020	05/03/2020	185	671.27	81.65	38.52	120.17		7.90	128.07
05/03/2020	05/04/2020	216	589.62	83.93	36.24	120.17		7.90	128.07
05/04/2020	05/05/2020	246	505.70	90.12	30.05	120.17		7.90	128.07
05/05/2020	05/06/2020	277	415.58	94.62	25.54	120.17		7.90	128.07
05/06/2020	05/07/2020	307	320.95	101.09	19.07	120.17		7.90	128.07
05/07/2020	05/08/2020	338	219.86	106.65	13.51	120.17		7.90	128.07
05/08/2020	05/09/2020	369	113.21	113.21	6.96	120.17		7.90	128.07
			1,000.00	441.98		1,441.98	29.90	94.80	1,566.68

En este caso:

Penalidad Diaria = 2.5% x cuota total

Penalidad Diaria = 2.5% x S/ 128.07

Penalidad Diaria = S/ 3.2016

Al ser 06 días de atraso

S/ 3.2016 x 6= S/ 19.20

Teniendo en cuenta que se cobra un monto mínimo de S/ 39.00, para este caso el monto de la penalidad que se exigirá en su siguiente estado de cuenta será de S/ 39.00

Por ende el siguiente pago será S/ 167.07

Actualización, Noviembre 2019

Fecha Inicial	Fecha Final	Días	Saldo Capital	Capital	Interés	Valor Cuota	Comisión	Seguro de Desgravamen	Penalidad	Cuota
02/09/2019	05/10/2019	33	1,000.00	54.61	65.55	120.17	29.90	7.90		157.97
05/10/2019	05/11/2019	64	945.39	62.06	58.10	120.17		7.90		128.07
05/11/2019	05/12/2019	94	883.32	67.68	52.49	120.17		7.90		128.07
05/12/2019	05/01/2020	125	815.65	70.04	50.13	120.17		7.90		128.07
05/01/2020	05/02/2020	156	745.61	74.34	45.82	120.17		7.90		128.07
05/02/2020	05/03/2020	185	671.27	81.65	38.52	120.17		7.90		128.07
05/03/2020	05/04/2020	216	589.62	83.93	36.24	120.17		7.90	39.00	167.07
05/04/2020	05/05/2020	246	505.70	90.12	30.05	120.17		7.90		128.07
05/05/2020	05/06/2020	277	415.58	94.62	25.54	120.17		7.90		128.07
05/06/2020	05/07/2020	307	320.95	101.09	19.07	120.17		7.90		128.07
05/07/2020	05/08/2020	338	219.86	106.65	13.51	120.17		7.90		128.07
05/08/2020	05/09/2020	369	113.21	113.21	6.96	120.17		7.90		128.07
			1,000.00	441.98		1,441.98	29.90	94.80		1,605.68

IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS ITF

Impuesto a las transacciones financieras ITF 0.005 %. Están gravadas con ITF las operaciones por desembolso y por cualquier pago que realice el cliente.

$$ITF = \text{Monto} \times 0.005\%$$

Ejemplo: Por una compra en cuotas de S/ 1,000.00 cuya cuota es de S/ 135.85 le corresponde pagar un impuesto a las transacciones financieras por cada cuota de

$$ITF = S/ 128.07 \times 0.005\%$$

$$ITF = 0.00640$$

El cual es de S/ 0.00640 importe que deberá ser asumido por el cliente.