

CONSIDERACIONES GENERALES

1. La modalidad de Crédito Personal bajo el sistema de cuotas mensuales es a: **Plazo periódico variable**, puesto el sistema informático de la Edpyme no fija como fecha de pagos los días: sábados, Domingos y feriados, trasladándose el pago al día útil; razón por la cual las cuotas fijas periódicas pueden diferir en períodos variables (ej. 29, 30, 31 o más días).

2. El crédito "Personal" está cubierto por una **Póliza de seguro de desgravamen**, cuya tasa vigente es de **0.060 %** mensual para créditos con plazos hasta 12 meses y **0.090%** para créditos con plazos mayores a 12 meses. El cliente también podrá elegir el seguro de desgravamen con devolución, que contempla los siguientes parámetros:

RANGO DE EDAD	TASA TITULAR
18-60 AÑOS	1.75%
61-70 AÑOS	3.50%

El seguro de desgravamen se aplica sobre el saldo mensual del crédito y cubre el saldo capital en caso de fallecimiento del deudor a causa de muerte natural, accidental o invalidez total permanente.

De manera opcional se dispone de **micro seguros de sepelio** a un costo de S/ 3.40 mensual, el cual es íntegramente trasladado al cronograma de pago para todo el período del préstamo.

3. Las operaciones de desembolso, pago de cuotas, amortizaciones y cancelación están afectas al impuesto a las Transacciones Financieras (ITF). Actualmente la **tasa del ITF es de 0.005% (vigente desde el 01 de abril del 2011, según Ley 29667)**.

Se debe tener en cuenta que para el cálculo del ITF, la Ley N° 29667 dispone la aplicación de nuevas reglas para el de redondeo, así:

- Si del cálculo del ITF se obtiene un tercer decimal, éste debe suprimirse.
- Si el dígito correspondiente al segundo decimal es inferior a cinco (5), se debe ajustar a cero (0).
- Si el dígito correspondiente al segundo decimal es superior a cinco (5), se debe ajustar a cinco (5).

4. TEA: Tasa de interés compensatorio efectivo anual.

Las tasas de interés son expresadas en forma efectivo anual, considerándose para tal efecto que se trata de un año de trescientos sesenta (360) días.

5. TCEA: Tasa de costo efectivo anual.

La tasa de costo efectivo anual (TCEA) es aquella que permite igualar el valor actual de todas las cuotas con el monto que efectivamente haya sido recibido en préstamo. Para este cálculo se incluirán las cuotas que involucran el principal, intereses, comisiones y gastos, que de acuerdo a lo pactado serán trasladados al cliente, incluidos los seguros. No se incluirán en este cálculo aquellos pagos por servicios provistos por terceros que directamente sean pagados por el cliente, ni los impuestos que resulten aplicables.

6. TMNA: Tasa de interés moratorio nominal anual.

El Interés Moratorio se determina aplicando un factor sobre el capital de la cuota impaga por los días efectivos del atraso.

7. TIC: Tasa de Interés Compensatorio Diferido.

El Interés Compensatorio Diferido se determina aplicando un factor sobre el capital de la cuota impaga

por los días efectivos del atraso, es el igual a la TEA del cronograma.

8. El Banco Central de Reserva (BCR) retiró de circulación la moneda de un céntimo (S/ 0.05) (a partir del 1 de enero de 2019) y se deberán redondear los pagos finales en efectivo a favor del consumidor. Así, porejemplo, las fracciones de S/ 0.01, S/ 0.02, S/ 0.03, S/ 0.04, S/ 0.05, S/ 0.06, S/ 0.07, S/ 0.08 y S/ 0.09 serán redondeadas a S/ 0.00.

➤ **FÓRMULA PARA EL CÁLCULO DE LA CUOTA DE CRÉDITO (cuotas cada 30 días):**

$$\text{Cuota} = P \times \left(\frac{(i/100)}{1 - (1+i/100)^{-n}} \right)$$

Conceptos:

Cuota = Importe de la cuota a pagar por el préstamo obtenido. P =

Monto del préstamo obtenido por el cliente.

i = Tasa de interés del periodo del préstamo. n =

Número de cuotas a pagar por el cliente.

Esta fórmula asume cuotas fijas periódicas cada 30 días en todos los períodos durante el plazo del préstamo, situación que no ocurre en la práctica puesto el sistema informático de la Edpyme no fija como fecha de pagos los días: sábados, Domingos y feriados, trasladándose el pago al día útil; razón por la cual las cuotas fijas periódicas pueden diferir en períodos variables (ej. 29, 30, 31 o más días).

A continuación, se presenta la fórmula que utiliza la Edpyme para el cálculo de las cuotas de pago:

➤ **FÓRMULA PARA EL CÁLCULO DE LA CUOTA DE CRÉDITO (cuotas períodos variables):**

$$\text{Cuota} = P / fc$$

Conceptos:

Cuota = Importe de la cuota a pagar por el préstamo obtenido. P =

Monto del préstamo obtenido por el cliente.

fc = Factor de cálculo (la metodología se desarrolla en ejemplo explicativo).

➤ **FÓRMULA PARA CONVERTIR LA TASA EFECTIVO ANUAL EN TASA EFECTIVO MENSUAL**

$$\text{TEM} = ((1 + \text{TEA}/100)^{1/12} - 1)$$

Conceptos:

TEM = Tasa de Interés Compensatorio Efectivo Mensual.

TEA = Tasa de Interés Compensatorio Efectivo Anual (según tarifario vigente).

En caso de incumplimiento:

➤ **FÓRMULA PARA DETERMINAR LA MORA:**

Conceptos:

IM = Importe de la mora del periodo.

K = Importe del capital de la cuota impaga. Fim =

Factor de mora por el periodo impago.

$$IM = K \times Fim$$

➤ **FÓRMULA PARA DETERMINAR EL FACTOR DE MORA:**

$$Fim = (TMNA/360) \times d$$

Conceptos:

Fim = Factor que permite determinar la mora por el periodo impago. TMNA =

Tasa de Interés Moratorio Nominal Anual (según tarifario vigente). d = Número de días de una cuota en mora.

➤ **FÓRMULA PARA DETERMINAR EL INTERES COMPENSATORIO DIFERIDO:**

Conceptos:

ICD = Importe del interés compensatorio diferido del periodo. K = Importe del capital de la cuota impaga.

Fic = Factor de interés compensatorio por el periodo impago.

$$ICD = K \times Fic$$

➤ **FÓRMULA PARA DETERMINAR EL FACTOR DE INTERES COMPENSATORIO DIFERIDO:**

$$Fic = (1 + TEA/100)^{d/360} - 1$$

Conceptos:

Fic = Factor que permite determinar el interés compensatorio por el periodo impago.

TEA = Tasa de Interés del cronograma.

d = Número de días de una cuota en mora.

Amortización del período

La amortización se halla por simple diferencia cuota a pagar sin microseguros menos seguro desgravamen, menos interés calculados sobre el saldo deudor en cada periodo, construyéndose así la tabla de amortización.

$$\text{Amortización}_N = \text{Cuota a pagar sin microseguros} - DN - IN$$

Siendo:

Amortización_N = Amortización del capital correspondiente al periodo N

DN = Prima de seguros correspondiente al período N (*Seguro desgravamen*)

IN = Intereses generados correspondientes al periodo N.

Deuda amortizada

El comportamiento de la deuda a través del tiempo va disminuyendo cada vez que se realiza una amortización, hasta extinguirse en el periodo N (periodo de la última cuota pactada). El saldo de capital al inicio es igual al Monto del crédito, al final del plazo pactado el saldo capital es "0".

Cada amortización reduce en igual monto el saldo del préstamo lo que se conoce como el nuevo saldo de capital.

$$Sk_0 = \text{Monto de credito}(C)$$

$$Sk_1 = Sk_0 - \text{Amortización}_1$$

$$Sk_2 = Sk_1 - \text{Amortización}_2$$

.....

.....

$$Sk_N = Sk_{N-1} - \text{Amortización}_N = 0$$

Siendo:

Sk_N = Saldo de capital en el período N

Procedimiento de liquidación del monto a cancelar

El total a cancelar será la cuota total en la Fecha Pactada en el cronograma es:

$$\text{monto total a pagar} = \text{cuota} + \text{ITF} + \text{seguros}$$

➤ **Ejemplo de un Crédito Personal (MN):**

Enunciado:

El día 26/08/2022 un cliente obtiene un préstamo personal de S/. 8,000.00 por un año, cuyo primer vencimiento es 26/09/2022. Según tarifario actual, le corresponde una TEA de 60.00%
 ¿Cuál será su cuota mensual, su cronograma de pagos y la TCEA: ¿Tasa de costo efectivo anual?

P = S/ 8,000.00
 TEA = 60.00%
 Seguro Desgravamen = 0.060%
 n = 12 meses

1. Determinando el factor de cálculo (fc):

Cuotas	Fecha Pago	Días	Cálculo de Factor	Factor	1/Factor
Desembolso	26/08/2022				
1	26/09/2022	31	$(1+0.60)^{(31/360)} \times (1+0.060/100)^1$	1.0419	0.9598
2	25/10/2022	60	$(1+0.60)^{(60/360)} \times (1+0.060/100)^2$	1.0828	0.9241
3	25/11/2022	91	$(1+0.60)^{(91/360)} \times (1+0.060/100)^3$	1.1282	0.8872
4	26/12/2022	122	$(1+0.60)^{(122/360)} \times (1+0.060/100)^3$	1.1755	0.8517
5	25/01/2023	152	$(1+0.60)^{(152/360)} \times (1+0.060/100)^5$	1.2232	0.8188
6	27/02/2023	185	$(1+0.60)^{(185/360)} \times (1+0.060/100)^6$	1.2778	0.7840
7	27/03/2023	213	$(1+0.60)^{(213/360)} \times (1+0.060/100)^7$	1.3262	0.7556
8	25/04/2023	242	$(1+0.60)^{(242/360)} \times (1+0.060/100)^8$	1.3782	0.7274
9	25/05/2023	272	$(1+0.60)^{(272/360)} \times (1+0.060/100)^9$	1.4341	0.6992
10	26/06/2023	304	$(1+0.60)^{(304/360)} \times (1+0.060/100)^10$	1.4961	0.6704
11	25/07/2023	333	$(1+0.30)^{(333/360)} \times (1+0.060/100)^11$	1.5548	0.6453
12	25/08/2023	364	$(1+0.60)^{(364/360)} \times (1+0.060/100)^12$	1.6200	0.6195
Factor de Cálculo (fc)					9.3264

2. Hallando la Cuota (sin gastos de micro seguros e ITF):

Cuota = P / fc

Cuota = 8,000 / 9.3264

Cuota = 857.78

3. Determinando la tasa de interés de cada periodo (TEP):

$$\text{TEP} = [(1 + \text{TEA} / 100)^{d/360} - 1] \times 100$$

Cuotas	Fecha Pago	Días	Cálculo de tasa de interés por periodo	Tasa de Interés por periodo (%)
1	26/09/2022	31	$[(1+0.60)^{31/360}-1] \times 100$	4.1303
2	25/10/2022	29	$[(1+0.60)^{29/360}-1] \times 100$	3.8587
3	25/11/2022	31	$[(1+0.60)^{31/360}-1] \times 100$	4.1303
4	26/12/2022	31	$[(1+0.60)^{31/360}-1] \times 100$	4.1303
5	25/01/2023	30	$[(1+0.60)^{30/360}-1] \times 100$	3.9944
6	27/02/2023	33	$[(1+0.60)^{33/360}-1] \times 100$	4.4025
7	27/03/2023	28	$[(1+0.60)^{28/360}-1] \times 100$	3.7232
8	25/04/2023	29	$[(1+0.60)^{29/360}-1] \times 100$	3.8587
9	25/05/2023	30	$[(1+0.60)^{30/360}-1] \times 100$	3.9944
10	26/06/2023	32	$[(1+0.60)^{32/360}-1] \times 100$	4.2663
11	25/07/2023	29	$[(1+0.60)^{29/360}-1] \times 100$	3.8587
12	25/08/2023	31	$[(1+0.60)^{31/360}-1] \times 100$	4.1303

4. Elaborando el Calendario de Pagos:
4.1. Determinando el interés de cada periodo:

$$\text{Interés} = \text{Saldo Capital} \times \text{TEP}$$

4.2. Determinando el Seguro de Desgravamen de cada periodo:

$$\text{Seguro Desgravamen} = \text{Saldo Capital} \times 0.060\%$$

4.3. Determinando el Capital de cada periodo:

$$\text{Capital} = \text{Cuota} - \text{Interés} - \text{Seguro Desgravamen}$$

4.4. Determinando el ITF de cada periodo:

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

4.5. Determinando el Total a pagar en cada periodo:

Cuotas	Fecha Pago	Saldo Capital	Capital (4-2-3)	Intereses(2)			Cargos- (Seguro de desgravamen) (3)			Cuota (sin seguros) (4)	Micro seguro Sepelio (*)	Cuota (con seguros)	Cuota (con seguros)	ITF (5)	Total a Pagar		
Desembolso	26/08/2022	8,000.00															
1	26/09/2022	7,477.44	522.6	8,000.00	X	0.04130	330.42	8,000.00	X	0.0006	4.80	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
2	25/10/2022	6,912.68	564.8	7,477.44	X	0.03859	288.53	7,477.44	X	0.0006	4.49	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
3	25/11/2022	6,344.56	568.1	6,912.68	X	0.04130	285.51	6,912.68	X	0.0006	4.15	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
4	26/12/2022	5,752.63	591.9	6,344.56	X	0.04130	262.05	6,344.56	X	0.0006	3.81	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
5	25/01/2023	5,128.08	624.5	5,752.63	X	0.03994	229.78	5,752.63	X	0.0006	3.45	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
6	27/02/2023	4,499.14	628.9	5,128.08	X	0.04408	225.77	5,128.08	X	0.0006	3.08	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
7	27/03/2023	3,811.57	687.6	4,499.14	X	0.03723	167.51	4,499.14	X	0.0006	2.70	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
8	25/04/2023	3,103.16	708.4	3,811.57	X	0.03859	147.08	3,811.57	X	0.0006	2.29	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
9	25/05/2023	2,371.19	732.0	3,103.16	X	0.03994	123.95	3,103.16	X	0.0006	1.86	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
10	26/06/2023	1,615.99	755.2	2,371.19	X	0.04266	101.16	2,371.19	X	0.0006	1.42	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
11	25/07/2023	821.54	794.5	1,615.99	X	0.03859	62.36	1,615.99	X	0.0006	0.97	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
12	25/08/2023	0.00	821.5	821.54	X	0.04130	33.93	821.54	X	0.0006	0.49	857.78	34	0.005%	861.18	0.04	861.10
TOTALES			8,000.00				2,258.06				33.30	10,293.38	40.80	10,334.18	10,334.70	0.51	10,333.26

(*) Si cliente decide tomar un micro seguro de sepelio, se adiciona S/ 3.40 en cada cuota.

Total a Pagar = Cuota + ITF

Cuota = S/ 861.10

5. Determinación de la TCEA: Tasa de costo efectivo anual:

Es el precio real del Crédito, incluye intereses, comisiones y gastosDN =

$$\frac{\text{Cuota}_1}{(1+\text{TCEM})^1} + \frac{\text{Cuota}_2}{(1+\text{TCEM})^2} + \dots + \frac{\text{Cuota}_n}{(1+\text{TCEM})^n}$$

DN = Desembolso neto (Préstamo Bruto - Primer pago del Seguro Desgravamen). Cuota = Cuota apagar sin ITF.

TCEM = Tasa de costo efectivo mensual. DN =

8,000 - 4.80

DN = 7,995.20

$$7,995.20 = \frac{857.78}{(1+\text{TCEM})^1} + \frac{857.78}{(1+\text{TCEM})^2} + \frac{857.78}{(1+\text{TCEM})^3} + \dots + \frac{857.78}{(1+\text{TCEM})^{12}}$$

TCEM= 4.06%

TCEA= (1 +4.06%) ^12-1

TCEA= 61.14%

6. Amortización de la deuda:

Amortización₁ = Cuota a pagar sin micro seguros - DN -IN

Amortización₁ = 857.78 - 4.80 - 330.32

Amortización₁ = 522.60

De la misma forma se calcula para cada cuota, y el monto calculado va disminuyendo el capital con cada amortización, hasta extinguirse en el periodo.

➤ Ejemplo - Período de gracia

Según los datos del ejemplo anterior, consideramos un período de gracia por 30 días.

1. Determinando el factor de cálculo (fc):

Cuotas	Fecha Pago	Días	Cálculo de Factor	Factor	1/Factor
Desembolso	26/08/2022				
1	26/10/2022	61	$(1+0.60)^{(61/360)} \times (1+0.060/100)^2$	1.0835	0.9229
2	28/11/2022	94	$(1+0.60)^{(94/360)} \times (1+0.060/100)^3$	1.1319	0.8834
3	26/12/2022	122	$(1+0.60)^{(122/360)} \times (1+0.060/100)^4$	1.1748	0.8512
4	26/01/2023	153	$(1+0.60)^{(153/360)} \times (1+0.060/100)^5$	1.2240	0.8170
5	27/02/2023	185	$(1+0.60)^{(185/360)} \times (1+0.060/100)^6$	1.2770	0.7831
6	27/03/2023	213	$(1+0.60)^{(213/360)} \times (1+0.060/100)^7$	1.3254	0.7545
7	26/04/2023	243	$(1+0.60)^{(243/360)} \times (1+0.060/100)^8$	1.3791	0.7251
8	26/05/2023	273	$(1+0.60)^{(273/360)} \times (1+0.060/100)^9$	1.4351	0.6968
9	26/06/2023	304	$(1+0.60)^{(304/360)} \times (1+0.060/100)^{10}$	1.4952	0.6688
10	26/07/2023	334	$(1+0.30)^{(334/360)} \times (1+0.060/100)^{11}$	1.5559	0.6427
11	28/08/2023	367	$(1+0.60)^{(367/360)} \times (1+0.060/100)^{12}$	1.6254	0.6152
12	26/09/2023	396	$(1+0.47)^{(396/360)} \times (1+0.030/100)^{13}$	1.6891	0.5920
Factor de Cálculo (fc)					8.9528

2. Hallando la Cuota: (sin gastos de micro seguros e ITF):

Cuota = 8,000 / 8.9528

Cuota = 893.60

3. Determinando la tasa de interés de cada periodo (TEP):

$$\text{TEP} = \left[\left(1 + \frac{\text{TEA}}{100} \right)^{d/360} - 1 \right] \times 100$$

Cuotas	Fecha Pago	Días	Cálculo de tasa de interés por periodo	Tasa de Interes por periodo (%)
1	26/10/2022	61	$[(1+0.60)^{61/360}-1] \times 100$	8.2897
2	28/11/2022	33	$[(1+0.60)^{33/360}-1] \times 100$	4.4025
3	26/12/2022	28	$[(1+0.60)^{28/360}-1] \times 100$	3.7232
4	26/01/2023	31	$[(1+0.60)^{31/360}-1] \times 100$	4.1303
5	27/02/2023	32	$[(1+0.60)^{32/360}-1] \times 100$	4.2663
6	27/03/2023	28	$[(1+0.60)^{28/360}-1] \times 100$	3.7232
7	26/04/2023	30	$[(1+0.60)^{30/360}-1] \times 100$	3.9944
8	26/05/2023	30	$[(1+0.60)^{30/360}-1] \times 100$	3.9944
9	26/06/2023	31	$[(1+0.60)^{31/360}-1] \times 100$	4.1303
10	26/07/2023	30	$[(1+0.60)^{30/360}-1] \times 100$	3.9944
11	28/08/2023	33	$[(1+0.60)^{33/360}-1] \times 100$	4.4025
12	26/09/2023	29	$[(1+0.60)^{29/360}-1] \times 100$	3.8587

4. Elaborando el Calendario de Pagos:

4.1. Determinando el interés de cada periodo:

$$\text{Interés} = \text{Saldo Capital} \times \text{TEP}$$

4.2. Determinando el Seguro de Desgravamen de cada periodo:

$$\text{Seguro Desgravamen} = \text{Saldo Capital} \times 0.060\%$$

4.3. Determinando el Capital de cada periodo:

$$\text{Capital} = \text{Cuota} - \text{Interés} - \text{Seguro Desgravamen}$$

4.4. Determinando el ITF de cada periodo:

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

4.5. Determinando el Total a pagar en cada periodo

Cuotas	Fecha Pago	Saldo Capital	Capital (4-2-3)	Intereses(2)			Cargos- (Seguro de desgravamen) (3)			Cuota (sin seguros) (4)	Micro seguro Sepelio (*)	Cuota (con seguros)	Cuota (con seguros)	ITF (5)	Total a Pagar
Desembolso	26/08/2022	8,000.00													
1	26/10/2022	7,779.01	221.0	8,000.00	X 0.08290	663.17	8,000.00	X 0.0006	9.41	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
2	28/11/2022	7,232.58	546.4	7,779.01	X 0.04403	342.47	7,779.01	X 0.0006	4.67	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
3	26/12/2022	6,612.63	619.9	7,232.58	X 0.03723	269.28	7,232.58	X 0.0006	4.34	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
4	26/01/2023	5,996.14	616.5	6,612.63	X 0.04130	273.12	6,612.63	X 0.0006	3.97	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
5	27/02/2023	5,361.98	634.2	5,996.14	X 0.04266	255.81	5,996.14	X 0.0006	3.60	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
6	27/03/2023	4,671.26	690.7	5,361.98	X 0.03723	199.64	5,361.98	X 0.0006	3.22	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
7	26/04/2023	3,967.08	704.2	4,671.26	X 0.03994	186.59	4,671.26	X 0.0006	2.80	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
8	26/05/2023	3,234.35	732.7	3,967.08	X 0.03994	158.46	3,967.08	X 0.0006	2.38	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
9	26/06/2023	2,476.30	758.0	3,234.35	X 0.04130	133.59	3,234.35	X 0.0006	1.94	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
10	26/07/2023	1,683.13	793.2	2,476.30	X 0.03994	98.91	2,476.30	X 0.0006	1.49	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
11	28/08/2023	864.66	818.5	1,683.13	X 0.04403	74.10	1,683.13	X 0.0006	1.01	893.57	3.4	0.005%	896.97	0.04	897.00
12	26/09/2023	0.00	864.7	864.66	X 0.03859	33.37	864.66	X 0.0006	0.52	898.55	3.4	0.005%	901.95	0.04	902.00
TOTALES			8,000.00			2,688.52			39.30	10,727.86	40.80	10,768.66	10,769.19	0.53	10,768.98

(*) Si cliente decide tomar un micro seguro de sepelio, se adiciona S/ 3.40 en cada cuota.

Total a Pagar = Cuota + ITF

Cuota = S/ 897.00

➤ **Ejemplo pago anticipado total**

Tomaremos como referencia los datos del ejemplo anterior para aplicar el pago anticipado total.

Enunciado:

El día 20/11/2022, en el vencimiento de la segunda cuota el cliente va a cancelar el total dela deuda
¿Cuál será su total a pagar?

Cuotas	Fecha Pago	Saldo Capital	Capital (4-2-3)	Intereses(2)			Cargos- (Seguro de desgravamen) (3)			Cuota (sin seuros) (4)	Micro seguro Sepelio (*)	Cuota (con seuros)	ITF (5)	Total a Pagar	
Desembolso	26/08/2022	8,000.00													
1	26/10/2022	7,778.98	221.0	8,000.00	X 0.08290	663.17	8,000.00	X 0.0006	9.41	893.60	3.4		897.00	0.05	897.00
2	20/11/2022	0.00	7,778.98	7,778.98	X 0.03318	258.09	7,778.98	X 0.0006	4.67	8,041.74	3.4		8,045.14	0.55	8,045.60
TOTALES			8,000.00			921.26			14.08	8,935.34	6.80		8942.14	0.60	8,942.60

Total a Pagar = S/ 8045.60

Total a Pagar = S/ 8045.60 (Redondeando)

Respuesta: El cliente deberá pagar por el total de la deuda S/ 8045.60, lo cual incluye el interés y capital a la fecha desde el último pago realizado el 26.10.2022

➤ **Ejemplo en caso de incumplimiento**

Enunciado:

El cliente se atrasa 5 días en el pago de la cuota número 6 del ejercicio anterior. Hallar el interés moratorio por ese periodo de morosidad, así como el interés compensatorio y el total a pagar.

$$K = 690.70$$

$$TMNA = 11.33\%$$

$$d = 5 \text{ días}$$

1. Hallando el factor de interés moratorio (Fim):

$$\text{Fim} = (TMNA/360)*d$$

Fim = Factor interés moratorio

TMNA = Tasa Moratoria anual d =

Número de días de atraso Fim =

$$(11.33\% / 360)*5$$

$$\text{Fim} = 0.001574$$

2. Hallando el interés moratorio del periodo (IM):

$$\text{IM} = K \times \text{Fim}$$

IM = Interés moratorio Generado.

K = Capital de la cuota vencida.

Fim = Factor interés moratorio.

$$\text{IM} = 690.70 \times 0.001574$$

$$\text{IM} = 1.087$$

Respuesta: El cliente deberá pagar S/1.087 de interés moratorio por 5 días de atraso.

3. Hallando el factor de interés compensatorio diferido (Fic):

$$\text{Fic} = (1+TEA/100)d/360 - 1$$

Fic = Factor interés compensatorio diferido TEA =

Tasa Interés cronograma

d = Número de días de atraso Fic =

$$(1 + 60/100)^{(5/360)} - 1 \text{ Fic} =$$

$$0.006549$$

4. Hallando el interés compensatorio diferido del periodo (ICD):

$$\text{ICD} = K \times \text{Fic}$$

ICD = Interés Compensatorio Diferido
K = Capital de la cuota vencida
Fic = Factor interés compensatorio
ICD = 690.70×0.006549
ICD = 4.52

Respuesta: El cliente deberá pagar S/ 4.52 de interés compensatorio diferido por 5 días de atraso.

5. Procedimiento de liquidación del monto a pagar con días de atraso.

El total a cancelar será la cuota total en la fecha pactada en el cronograma más los intereses moratorios generados por los días de atraso. A este total se debe aplicar el impuesto a las transacciones financieras (ITF) correspondiente. Para la liquidación se utilizan las siguientes fórmulas:

$$\text{TOTAL A PAGAR} = (\text{CUOTA} + \text{IM} + \text{ICD}) \times (1 + \text{ITF})$$

Total a Pagar = Monto a cancelar con días de atraso.
IM = Interés Moratorio por días de vencimiento.
ICD = Interés Compensatorio Diferido
ITF = Impuesto a las transacciones financieras.

Hallando el Total a Pagar:

Total a Pagar = $(897.00 + 1.087 + 4.52) \times (1 + 0.005\%)$
Total a Pagar = 902.61
Total a Pagar = 902.60 (Redondeando)

Respuesta: El cliente deberá pagar S/ 902.60 por la cuota atrasada N° 6.

La presente información se proporciona con arreglo a la Ley N° 28587 y al Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del sistema financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017