

TARJETA DE CRÉDITO CUOTA FIJA Personas naturales

| Tarjeta | Productos | Divisa |
|---------|------------|--------|
| | | Soles |
| VISA | Cuota Fija | ✓ |

Beneficios

¡Al terminar la lectura de este capítulo, podrás conocerlo!



- Los conceptos financieros que se aplican para calcular los intereses de la tarjeta.
- Cómo se aplica el interés, comisiones y gastos cobrados en la tarjeta de crédito.
- El procedimiento para el cálculo de la Cuota Fija.

FAMILIA DE ACTIVOS

BBVA CONTINENTAL

CONCEPTOS Y FÓRMULAS

Definiciones

BBVA

ESTADO DE CUENTA DE LÍNEA DE CRÉDITO
Nº TARJETA: ****1234

Datos:
Luis Martín Vigil
AV. ESCANER NAVIDEZ EDIF. 502
N° 1000
C-001 CAL 10 CAL 10 CAL 10
PORN: 000 000 000 000
tarjvgl@bbva.com

iHola Martín!

Queremos contarte todo lo que necesitas saber sobre el estado de cuenta de tu tarjeta de Crédito VISA Cuenta Típica ****1234 del 11/10/19 al cierre de 08/11/19

1. Tu Línea de Crédito es de **S/3,600**

2. Al cierre de 08/11/19 se utilizó **S/227,87**

3. Tu saldo disponible es **S/2,670,38**

4. PAGO DE CUOTA FIJA **S/602.00**

5. PAGO MES **S/755.95**

6. ÚLTIMO DÍA DE PAGO **05/12/19**

TAMBIÉN TEN EN CUENTA ESTOS DATOS ACERCA DE TUS CONSUMOS:

7. TASAS Y PENALIDADES
TASAS SOLES **14.90%**
Tasa de Cambio (C) 1.000000

8. PENALIDADES SOLES **50.00**
Cuota Mínima de Pago

RECUERDA ESTO SOBRE LOS COBROS Y PAGOS DE TU TARJETA:

Te recomendamos realizar tus pagos **más rápido y sencillo** en nuestros canales:

9. Banca por Internet, BBVA Móvil, Agente BBVA, Cajeros BBVA

DETALLE DE TU PAGO DEL MES

Este monto total a pagar es el compuesto por los SUB TOTALES:

1. ESTADO DE CUENTA ANTERIOR: S/ (€)USS

DEBIAS EN EL ESTADO DE CUENTA ANTERIOR
 Cac tal **10** 230.76
 Intereses y gastos 5.00

PAGOS REALIZADOS
 Pago tarjeta en ventanilla **11** 230.46 10.90
 *SUB TOTAL 755.95 10.90

2. OPERACIONES (C) Compras (D) Disposición De Efectivo S/ (€)USS

TITULAR: Luis Vigil ****1234
 Fecha Comercio **12**
 30 set (C) RIMAC 10.90
 04 oct (C) RIMAC 189.00

3. INTERESES, COMISIONES, GASTOS Y PENALIDAD S/
 Seguro Desgravámen (Gasto) 4.00
 *SUB TOTAL 4.00

DEUDA TOTAL
 PAGO DEL MES (Suma de sub totales) **13** 189.10
 PAGO DE CUOTA FIJA DEL MES 189.10

DETALLES DE TU PAGO DE CUOTA FIJA AL 08/11/20

| Monedia | Compras Revolvente | Intereses | Comisiones y Gastos | Total |
|---------|--------------------|-----------|---------------------|--------|
| S/ | 14 | 15 | 16 | 388.37 |

INFORMACIÓN IMPORTANTE:
 Pago de cuota fija: Es el importe fijo y mínimo que tendrás que pagar cada mes hasta terminar tu deuda.
 Es igual a 10% de tu línea de crédito e incluye intereses, gastos y comisiones. (*) Todas las consumos y pagos realizados en dólares se convertirán a soles aplicando el tipo de cambio vigente del día en que se procesa la operación.

La información referida al cálculo de la cuota fija y sus ejemplos se encuentran en su dispositivo o en nuestra web www.bbva.pe. Si hubiera pactado tener activos los servicios de compras, consultas y pagos por internet, consumos y operaciones en el exterior, recuerde que tiene el derecho de solicitar su supresión a través de nuestras oficinas.

| FAMILIA DE ACTIVOS | |
|--------------------|----------------------|
| BBVA CONTINENTAL | CONCEPTOS Y FÓRMULAS |

| Ítem | Descripción |
|------|--|
| 1 | Periodo de Facturación: Periodo de aproximadamente 30 días en el que se registran las compras que se hayan realizado e incluidas en este estado de cuenta. Las operaciones realizadas luego de este plazo, entrarán en el siguiente estado de cuenta. |
| 2 | Línea de Crédito Otorgada: Es el monto de dinero que el Banco pone a su disposición para sus consumos. Se establece en función a la evaluación crediticia efectuada. |
| 3 | Línea Utilizada. Es el monto de dinero de la línea de crédito que el cliente ha consumido en compras de forma revolvente. |
| 4 | Pago de Cuota Fija: Es el importe fijo y mínimo que tendrás que pagar cada mes hasta acabar tu deuda para no registrar morosidad en un determinado periodo. Equivale al 10% de su línea de crédito e incluye capital revolvente, intereses, gastos y comisiones del mes. |
| 5 | Pago Total del Mes: Monto total utilizado en modalidad Revolvente correspondiente al periodo de facturación. |
| 6 | Último día de pago: Fecha máxima para realizar el pago de cuota fija y evitar mora. |
| 7 | Tasas: Tasas efectivas anuales a la fecha de cierre. |
| 8 | Lugares de Pago: Canales disponibles para realizar el pago de tarjeta. |
| 9 | Estado de cuenta anterior: Capital, intereses y gastos adeudados al cierre de la facturación anterior. |
| 10 | Pagos: Contiene descripción de los pagos. |
| 11 | Detalle de movimientos: Contiene la descripción de las transacciones realizadas: compras en revolvente que correspondan al período de facturación. |
| 12 | Intereses, comisiones y gastos: Contiene la descripción de los intereses, comisiones y gastos cobrados en el periodo de facturación. |
| 13 | Compras revolventes: Es la deuda revolvente derivada de las compras que realice. |

| FAMILIA DE ACTIVOS | |
|--------------------|----------------------|
| BBVA CONTINENTAL | CONCEPTOS Y FÓRMULAS |

| Ítem | Descripción |
|------|--|
| 14 | Intereses: Se calcula por el financiamiento de las compras que corresponde pagar durante el mes actual. |
| 15 | Comisiones y gastos: Son aquellos costos que se facturan en el presente periodo, correspondiente a servicios adicionales y complementarios a la Tarjeta de Crédito, los mismos que son detallados en el tarifario del Banco. |

Otros Conceptos

| Concepto | Descripción |
|--------------------|---|
| Capital Revolvente | Línea de crédito disponible luego de haber realizado el pago respectivo. |
| Fecha Liquidación | Es la fecha límite donde el cliente puede realizar operaciones con la tarjeta de crédito durante el ciclo de facturación. |
| ITF | Es el impuesto a las transacciones financieras (0.005% del monto de la operación), que grava todos los retiros o depósitos en alguna de las empresas del sistema financiero nacional, así como la adquisición de cheques de gerencia, giros, certificados bancarios u otros instrumentos financieros que no estén expresamente exoneradas, además de otras operaciones, con la tasa del monto total de la transacción, según sea el caso. A partir del 27 de marzo de 2004, la acreditación, débito o transferencia entre cuentas de un mismo titular en una misma empresa o entre cuentas mantenidas en diferentes empresas son inafectas. Además, se encuentran exonerados del ITF, entre otras operaciones, tanto los abonos de remuneraciones, pensiones y CTS, así como cualquier pago o retiro que se realice desde estas cuentas hasta por el monto de la remuneración y/o pensión, independientemente de si se realiza por ventanilla, cajero automático, Internet o banca telefónica. |

Conceptos Financieros

| Consideraciones Generales | La línea de crédito disponible se le aplican intereses compensatorios, según el Tarifario del Banco. Sólo en el caso de incumplimiento de pago se aplicarán intereses moratorios. | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|--|-----------------|-----------------------|-----------------|---|--------|------------|---|--------|------------|--|--------|--|
| Cálculo de la Cuota Fija | <p>Esquema básico para calcular la Cuota Fija El pago de la Cuota Fija es el importe fijo y mínimo que tendrás que pagar cada mes hasta terminar tu deuda. Equivale al 10% de tu línea de crédito e incluye capital revolvente, intereses, gastos y comisiones. ¿Cómo se calcula la Cuota Fija? Según la fórmula de nuestro Estado de cuenta la cuota fija se calcula de la siguiente manera:</p> <p>1° Cálculo de la cuota fija pactada (CFp): [Línea de Crédito] / 10 2° Cálculo del detalle de la cuota fija (CFd)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> CFd= Cap. Revolvente + Interés deudor + Interés proyectado + Comisiones </div> <p>I. Capital Revolvente Monto afecto a la tasa de interés Es el monto de la deuda revolvente sobre el cual se calcula los intereses. Para su obtención se aplicará la siguiente fórmula:</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> Capital Revolvente = $[(Cuota fija pactada - Comisiones) / (1 + Tasa)]^{(t^1/360)} - Interés deudor$ </div> <p>t^1= Días entre fecha de liquidación y fecha de pago - 1</p> <p>Por ejemplo, un caso de un cliente con las siguientes características: Característica de la Tarjeta Tipo de Tarjeta : Visa Cuota Fija Moneda : Soles Línea de Crédito : S/. 1,000 Cuota fija pactada : S/. 100 Tasa Efectiva Anual Soles (en base a 360 días) Compras : 86.99%</p> <p>Característica de las Operaciones Se tiene los siguientes datos: Fecha inicio saldo inicial : 11 de Marzo de 2020 Día de liquidación : 10 de Abril de 2020 Día de pago : 05 de Mayo del 2020 Seguro desgravamen : Valor variable Atrasos : S/. 0.00 Saldo inicial : S/. 0.00</p> <p>Realiza las siguientes operaciones: Compras en modalidad revolvente (sin cuotas):</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>Ítem</th> <th>Monto de la operación</th> <th>Fecha Operación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>600.00</td> <td>15/03/2020</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>100.00</td> <td>26/03/2020</td> </tr> <tr> <td></td> <td>700.00</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Tabla 1: Compras</p> | Ítem | Monto de la operación | Fecha Operación | 1 | 600.00 | 15/03/2020 | 2 | 100.00 | 26/03/2020 | | 700.00 | |
| Ítem | Monto de la operación | Fecha Operación | | | | | | | | | | | |
| 1 | 600.00 | 15/03/2020 | | | | | | | | | | | |
| 2 | 100.00 | 26/03/2020 | | | | | | | | | | | |
| | 700.00 | | | | | | | | | | | | |

Cálculo de la Cuota Fija

Sumamos:

$$\text{Capital Revolvente Total} = \text{S/. } 600.00 + \text{S/. } 100.00$$

Para calcular el capital revolvente mínimo se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{Cap. Revolvente} = [(100.00 - 0.68) / (1 + 86.99\%) (24/360)] - 31,66 = \text{S/. } 63,60$$

II. Cálculo de la tasa de interés:

La tasa de interés es la Tasa Efectiva Anual (**TEA**). Con esta información calcularemos la tasa mensual (TEM) y la tasa diaria (TED).

Para el cálculo del TEM usaremos la fórmula:

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

Para el cálculo del TED (Factor diario de interés) usaremos la fórmula

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

Donde **1** corresponde a un día.

Calculamos el TED compras:

$$TEM = ((1 + 86,99\%)^{(1/12)} - 1) = 5,35\%$$

$$TED = ((1 + 86,99\%)^{(1/360)} - 1) = 0.00174$$

III. Intereses**Calculo del monto de Intereses:****1. Interés deudor:**

Para el cálculo de intereses deudor, se debe calcular los intereses de todas las operaciones realizadas por el cliente, procesadas durante el ciclo de facturación. Las operaciones de tipo deudor pueden estar dadas por compras y disposiciones de efectivo.

Se tiene la fórmula para interés deudor Compras:

$$ID = C * TED$$

Consideramos en la fórmula TED el número de días de aplicación (t)

Donde:

t : Días de aplicación de intereses

$$t = \frac{\text{Fecha de Liquidación} - \text{Fecha de Periodo Actual}}{\text{Operación}} + 1$$

C : Importe de la compra

FAMILIA DE ACTIVOS

BBVA CONTINENTAL

CONCEPTOS Y FÓRMULAS

Cálculo de la Cuota Fija

TEA: Tasa efectiva anual
Calculando con las operaciones realizadas por el cliente:

Compras:

| Compras | Monto de compra | Fecha operación | Fecha de Liquidación | Nro. de días = T | Factor interés (TED) | Interés Compras (ID) |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| C1 | 600.00 | 15/03/2020 | 10/04/2020 | 27 | 0,04806056 | 28,836 |
| C2 | 100.00 | 26/03/2020 | 10/04/2020 | 16 | 0,02820762 | 2,821 |
| Total | | | | | | 31,66 |

Interés Deudor = S/ 31,657

Interés Proyectado:

El interés proyectado es el calculado por el Capital revolvente mínimo incluyendo el interés deudor, desde la fecha de la última liquidación hasta la fecha de pago. Se tiene:

$$\text{Compras : } CIpc = (C + Id) * TED$$

Consideramos en la fórmula TED el número de días de aplicación (t)
Donde:

$$t = \frac{\text{Fecha de Pago} - \text{Fecha de Liq.}}{\text{Periodo Actual}} - 1$$

$$t = \frac{05 \text{ de Mayo 2020}}{} - \frac{10 \text{ de Abril 2020}}{} - 1 = 24 \text{ días}$$

Calculando con las operaciones realizadas por el cliente:
Compras:

| Concepto | Importe | Fecha de Liquidación | Fecha de pago | Nro. de días | Factor interés TED | Interés proyectado |
|----------|---------|----------------------|---------------|--------------|--------------------|--------------------|
| Cm | 68,5 | 10/04/2020 | 05/05/2020 | 24 | 0,04260841 | 2,918676 |
| ID | 31,66 | 10/04/2020 | 05/05/2020 | 24 | 0,04260841 | 1,348982 |

Entonces:

Interés Proyectado = S/ 4,27

Sumamos:

Intereses = S/ 31,66 + S/. 4.27 = S/35,92

IV. Comisiones

Cálculo del monto de comisiones y gastos

| | |
|---------------------------------|---|
| Cálculo de la Cuota Fija | <p>Las comisiones y gastos que el banco cobra actualmente están detallados en el punto 5 de la sección de Definiciones.</p> <p>En caso, el cliente culmine su ciclo de facturación con saldo cero, no se le cobrarán comisiones ni gastos. Tampoco recibirá su Estado de Cuenta.</p> <p>Siguiendo el ejemplo anterior:</p> <p>Al cliente se le está cargando las siguientes comisiones:</p> <p>Envío de estado de cuenta digital: S/ 0.00</p> <p>Seguro de desgravamen: El importe a cobrarle al cliente por la prima dependerá del promedio de los saldos deudores diarios multiplicados por la tasa de 0.34%. Utilizando la siguiente fórmula</p> $SD_P = \sum_{i=1}^N S_{di}$ <p>SDP = Promedio de los saldos deudores diarios, del Ciclo de Facturación</p> <p>Sdi = Saldo deudor diario</p> <p>Prima de Seguro Desgravamen = SDP x Tasa de Seguro</p> <p>Para el Ejemplo anterior:</p> <p>Prima de Seguro = S/ 1.95</p> <p>Comisiones = S/.0.00 + S/ S/ 1.95 = S/ 1,95</p> <p>Cálculo de la Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)</p> <p>Para el cálculo del TCEA se consideran todas las comisiones que se cobra al cliente.</p> <p>La fórmula del TCEA es la siguiente:</p> $TCEA = (1 + TCED)^{360} - 1$ <p>Donde:</p> <p>TCED: Tasa de Costo Efectivo Diaria</p> <p>Para hallar el TCED aplicamos la siguiente fórmula:</p> |
|---------------------------------|---|

FAMILIA DE ACTIVOS

BBVA CONTINENTAL

CONCEPTOS Y FÓRMULAS

Cálculo de la Cuota Fija

$$\text{Monto de la compra} = \frac{QT_1}{(1+TCED)^{t_1}} + \frac{QT_2}{(1+TCED)^{t_2}} + \frac{QT_3}{(1+TCED)^{t_3}} + \frac{QT_4}{(1+TCED)^{t_4}} + \frac{QT_5}{(1+TCED)^{t_5}} + \\ \frac{QT_6}{(1+TCED)^{t_6}} + \frac{QT_7}{(1+TCED)^{t_7}} + \frac{(1+TCED)^{t_1} QT_8}{(1+TCED)^{t_8}} + \frac{(1+TCED)^{t_2} QT_9}{(1+TCED)^{t_9}} + \frac{(1+TCED)^{t_3} QT_{10}}{(1+TCED)^{t_{10}}} + \frac{(1+TCED)^{t_4} QT_{11}}{(1+TCED)^{t_{11}}} + \\ \frac{(1+TCED)^{t_5} QT_{12}}{(1+TCED)^{t_{12}}}$$

Donde:

t_n = Días transcurridos (t) para cada cuota, este corresponde desde la fecha de operación hasta la fecha de pago de cada cuota.

Por ejemplo:

Fecha inicio saldo inicial : 11 de Marzo de 2020

Día de liquidación : 10 de Abril de 2020

Día de pago : 05 de Mayo del 2020

Saldo inicial : S/. 1000

Tenemos las siguientes comisiones

- Seguro de desgravamen: prima variable que dependerá del promedio del saldo deudor diario multiplicado por la tasa de 0.34%
- Envío de EECC Virtual: S/ 0.00

| Nro de cuota | Fecha de pago | Saldo | Capital | Interes | Cuota | Comisiones | Total Cuota |
|--------------|---------------|--------|---------|---------|--------|------------|-------------|
| 1 | 05/05/2021 | 962.72 | 37.28 | 59.32 | 96.60 | 3.40 | 100.00 |
| 2 | 07/06/2021 | 922.07 | 40.65 | 55.98 | 96.63 | 3.38 | 100.00 |
| 3 | 05/07/2021 | 880.34 | 41.73 | 55.01 | 96.74 | 3.26 | 100.00 |
| 4 | 05/08/2021 | 834.70 | 45.64 | 51.25 | 96.89 | 3.11 | 100.00 |
| 5 | 06/09/2021 | 788.18 | 46.52 | 50.51 | 97.03 | 2.97 | 100.00 |
| 6 | 05/10/2021 | 738.62 | 49.56 | 47.62 | 97.18 | 2.82 | 100.00 |
| 7 | 05/11/2021 | 684.96 | 53.66 | 43.69 | 97.35 | 2.65 | 100.00 |
| 8 | 06/12/2021 | 629.52 | 55.44 | 42.08 | 97.52 | 2.48 | 100.00 |
| 9 | 05/01/2022 | 569.69 | 59.83 | 37.87 | 97.70 | 2.30 | 100.00 |
| 10 | 07/02/2022 | 507.84 | 61.85 | 36.04 | 97.89 | 2.11 | 100.00 |
| 11 | 07/03/2022 | 441.88 | 65.96 | 32.13 | 98.09 | 1.92 | 100.00 |
| 12 | 05/04/2022 | | 441.88 | 42.65 | 484.53 | 1.70 | 486.00 |

Reemplazando datos:

$$1000.00 = \frac{100}{(1+TCED)^{55}} + \frac{100}{(1+TCED)^{88}} + \frac{100}{(1+TCED)^{116}} + \frac{100}{(1+TCED)^{147}} + \frac{100}{(1+TCED)^{179}} + \\ \frac{100}{(1+TCED)^{208}} + \frac{100}{(1+TCED)^{239}} + \frac{100}{(1+TCED)^{270}} + \frac{100}{(1+TCED)^{300}} + \frac{100}{(1+TCED)^{333}} + \frac{100}{(1+TCED)^{361}} + \\ + \frac{486}{(1+TCED)^{208}}$$

Por lo tanto, para obtener el valor de la tasa de costo efectivo diario, se deberá despejar la variable TCED, y se obtiene.

$$TCED = 0.00183445$$

| | |
|---------------------------------|---|
| Cálculo de la cuota fija | <p>Reemplazamos en la fórmula del TCEA (TCEA EN 360) TCEA=93.44%</p> <p>V. Cálculo de la Cuota Fija: Se tiene la siguiente fórmula:</p> $CF = \text{Atrasos} + \text{Cap. Rev. Mínimo} + \text{Intereses} + \text{Comisiones} + \text{Cuota del mes}$ <p>Tenemos: Capital Revolvente Mínimo (Inc. Atrasos) = S/ 37.28 Intereses = S/ 59.32 Comisiones (Seguro desgravamen) = S/ 3.40</p> <p>Reemplazamos valores: $PM = S/. 37.28 + S/. 59.32 + S/. 3.40$ $PM = S/100.00$</p> |
| Cálculo del pago total | <p>Esquema básico para calcular el Pago Total. El Pago Total es el monto total que el cliente deberá pagar por los consumos realizados dentro de un ciclo de facturación. No se cobran intereses por "compras" realizadas en el ciclo de facturación. ¿Cómo se calcula el Pago Total? Según la fórmula de nuestro Estado de cuenta el pago total se calcula de la siguiente manera:</p> $PT = \text{Atrasos} + \text{Cap. Rev. Total} + \text{Intereses} + \text{Comisiones} + \text{Cuota del mes}$ <p>Monto afecto a la tasa de interés Es el monto de la deuda revolvente sobre el cual se calculan los intereses. Para su obtención se aplicará la siguiente fórmula:</p> $S_t = \text{Atrasos} + \text{Saldo Inicial} + \text{Compras} - \text{Pagos}$ <p>Dónde: S_t = Línea de crédito utilizada al momento de procesar la liquidación mensual. Por ejemplo, un caso de un cliente con las siguientes características:</p> <p>Característica de la Tarjeta Tipo de Tarjeta: VISA CUOTA FIJA Moneda: Soles Línea de Crédito: S/. 20,000 Tasa Efectiva Anual Soles (en base a 360 días) Compras: 86,99%</p> <p>Característica de las Operaciones Se tiene los siguientes datos:</p> |

| Cálculo del pago total | <p>Fecha inicio saldo inicial : 11 de Marzo del 2020 Día de liquidación : 10 de Abril del 2020 Día de pago : 05 de Mayo del 2020 Atrasos : S/. 0.00 Saldo inicial : S/. 0.00</p> <p>Realiza las siguientes operaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Compras en modalidad revolvente (sin cuotas): <table border="1"> <thead> <tr> <th>ítem</th><th>Monto de la operación</th><th>Fecha Operación</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>600.00</td><td>15/03/2020</td></tr> <tr> <td>2</td><td>100.00</td><td>26/03/2020</td></tr> <tr> <td></td><td>700.00</td><td></td></tr> </tbody> </table> <p>Sumamos:</p> <p style="text-align: center;">Capital Revolvente Total = S/. 700.00</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cálculo de la tasa de interés: <p>La tasa de interés es la Tasa Efectiva Anual (TEA). Con esta información calcularemos la tasa mensual (TEM) y la tasa diaria (TED).</p> <p>Para el cálculo del TEM usaremos la fórmula:</p> $TEM = ((1 + TEA)^{(1/12)} - 1)$ <p>Para el cálculo del TED (Factor diario de interés) usaremos la fórmula</p> $TED = ((1 + TEA)^{(1/360)} - 1)$ <p>Donde 1 corresponde a un día.</p> <p>Calculamos el TED compras:</p> $TEM = ((1 + 86,99\%)^{(1/12)} - 1) = 5,35\%$ $TED = ((1 + 86,99\%)^{(1/360)} - 1) = 0.00174$ <ul style="list-style-type: none"> • Intereses <p>Cálculo del monto de Intereses:</p> <p>Para el cálculo de intereses (Interés deudor), se debe calcular los intereses de todas las operaciones realizadas por el cliente, procesadas durante el ciclo de facturación. Las operaciones de tipo deudor pueden estar dadas por compras y disposiciones de efectivo. Se tiene la fórmula para interés deudor</p> | ítem | Monto de la operación | Fecha Operación | 1 | 600.00 | 15/03/2020 | 2 | 100.00 | 26/03/2020 | | 700.00 | |
|-------------------------------|---|-----------------|-----------------------|-----------------|---|--------|------------|---|--------|------------|--|--------|--|
| ítem | Monto de la operación | Fecha Operación | | | | | | | | | | | |
| 1 | 600.00 | 15/03/2020 | | | | | | | | | | | |
| 2 | 100.00 | 26/03/2020 | | | | | | | | | | | |
| | 700.00 | | | | | | | | | | | | |

| Cálculo de pago total | <p>Compras:</p> $ID = C * TED$ <p>Consideramos en la fórmula TED el número de días de aplicación (t) Donde: t : Días de aplicación de intereses</p> $t = \frac{\text{Fecha de Pago} - \text{Fecha de Operación}}{}$ <p>C : Importe de la compra TEA: Tasa efectiva anual</p> <p>Compras: La TEA para compras en pago total está definido como 0.0%, entonces el interés de compras totales es de S/. 0.00.</p> <p style="text-align: center;">Interés Deudor = S/.0.00</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comisiones <p>Cálculo del monto de comisiones y gastos Las comisiones y gastos que el banco cobra actualmente está detallado en el punto 5 de la sección de Definiciones.</p> <p>Siguiendo el ejemplo anterior: Al cliente se le está cargando las siguientes comisiones: Envío de estado de cuenta digital: S/ 0.00 Seguro de desgravamen: El importe a cobrarle al cliente por la prima dependerá del promedio de los saldos deudores diarios multiplicados por la tasa de 0.34%. Utilizando la siguiente fórmula</p> $SD_p = \sum_{i=1}^N S_{di}$ <p>SDp = Promedio de los saldos deudores diarios, del Ciclo de Facturación Sdi = Saldo deudor diario</p> <p style="text-align: center;">Prima de Seguro Desgravamen = SDp x Tasa de Seguro</p> <p>Para el siguiente ejemplo:</p> <table border="1" data-bbox="569 1567 1311 1747"> <thead> <tr> <th>Periodo</th><th>Saldo insoluto utilizado</th><th>Intervalo de días</th><th>Interés Compras (ID)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>11/03/2020 - 14/03/2020</td><td>0</td><td>4</td><td>10/04/2020</td></tr> <tr> <td>15/03/2020 - 25/03/2020</td><td>600</td><td>11</td><td>10/04/2020</td></tr> <tr> <td>26/03/2020 – 10/04/2020</td><td>100</td><td>16</td><td>10/04/2020</td></tr> </tbody> </table> $SD_p = \frac{0 \times 4 + 600 \times 11 + 700 \times 16}{31}$ <p style="text-align: center;">SDp = S/. 574.19 Tasa de Seguro = 0.34% Prima del seguro=1.95 Comisiones= S/.0.00+ S/1.95= S/1.95</p> | Periodo | Saldo insoluto utilizado | Intervalo de días | Interés Compras (ID) | 11/03/2020 - 14/03/2020 | 0 | 4 | 10/04/2020 | 15/03/2020 - 25/03/2020 | 600 | 11 | 10/04/2020 | 26/03/2020 – 10/04/2020 | 100 | 16 | 10/04/2020 |
|------------------------------|--|-------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|-------------------------|---|---|------------|-------------------------|-----|----|------------|-------------------------|-----|----|------------|
| Periodo | Saldo insoluto utilizado | Intervalo de días | Interés Compras (ID) | | | | | | | | | | | | | | |
| 11/03/2020 - 14/03/2020 | 0 | 4 | 10/04/2020 | | | | | | | | | | | | | | |
| 15/03/2020 - 25/03/2020 | 600 | 11 | 10/04/2020 | | | | | | | | | | | | | | |
| 26/03/2020 – 10/04/2020 | 100 | 16 | 10/04/2020 | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|------------------------------------|--|
| Cálculo del pago total | <p>Cálculo del Pago Total: Se tiene la siguiente fórmula: $PT = \text{Atrasos} + \text{Cap. Rev. Total} + \text{Intereses} + \text{Comisiones} + \text{Cuota del mes}$ Tenemos: Capital Revolvente Total (Inc. Atrasos) = S/ 700.00 Intereses = S/ 0.00 Comisiones = S/ 1.47 Reemplazamos valores: $\begin{aligned} PT &= S/. 700.00 + S/. 0.00 + S/. 1.47 \\ PT &= S/. 701.95 \end{aligned}$ </p> |
| Cálculo de la deuda vencida | <p>Esquema básico para calcular la Deuda Vencida. La deuda vencida se calculará a partir del día siguiente a la fecha de pago (si es que el cliente no canceló el pago mínimo). Está dado por la siguiente fórmula:</p> <div style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> $A = B$ </div> <p>A = Acumulado para calcular Deuda vencida. B = Pago mínimo de la última liquidación.</p> <p>Si el contrato tiene más de un día de vencido:</p> <div style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> $A_n = A + I + M$ </div> <p>Dónde:</p> <p>A = Acumulado para calcular Deuda vencida. I = Interés compensatorio. M = Interés moratorio</p> <p>Interés Compensatorio: Para calcular el Interés compensatorio se utilizará la siguiente fórmula:</p> $IC = A * (1 + TEA)^{\frac{t}{360}} - 1$ <p style="text-align: center;">$t = \text{Fecha anterior} - \text{Fecha actual}$</p> <p>$t$= Son los días a considerar para el cálculo del interés compensatorio. Si el día actual es Sábado, Domingo o feriado, estos días se contabilizarán el primer día útil siguiente</p> <p>La tasa efectiva anual compensatoria, es igual a tasa efectiva anual de compras (TEA).</p> <p>Interés Moratorio: Para calcular el Interés moratorio se utilizará la siguiente fórmula:</p> $IM = C * (TMA / 360)$ <p>TMA = Tasa nominal moratoria anual C = Capital e interés con cual el contrato inició como vencido $t = \text{Fecha anterior} - \text{Fecha actual}$</p> <p>$t$ = Son los días a considerar para el cálculo del interés compensatorio. Si el día actual es Sábado, Domingo o feriado, estos días se contabilizarán el primer día útil siguiente</p> |

Cálculo de la deuda vencida

Por ejemplo: Se calculará la deuda vencida de una tarjeta de crédito con las siguientes operaciones

Características de las Operaciones

Se tiene los siguientes datos:

Fecha inicio saldo inicial : 11 de Marzo del 2020

Día de liquidación : 10 de Abril del 2020

Día de pago : 05 de Mayo del 2020

Pago Mínimo : S/. 100.00

Días de atraso : 06 días

Tasa compensatoria Fija Tasa Compensatorio (TEA_{cp}) : 86,99%

Tasa Moratoria (TMA) : 12,51%

Cálculo de la deuda vencida por 06 días de atraso

Calculamos t, solo cuando la fecha actual es un día útil:

| Fecha Anterior | Fecha Actual | Day | AC=Day Util | Nro de días |
|----------------|--------------|-----------|-------------|-------------|
| 05/05/2020 | 06/05/2020 | Miercoles | Si | t1=1 |
| 06/05/2020 | 07/05/2020 | Jueves | Si | t2=1 |
| 07/05/2020 | 08/05/2020 | Viernes | Si | t3=1 |
| 08/05/2020 | 09/05/2020 | Sabado | No | t4=0 |
| 09/05/2020 | 10/05/2020 | Domingo | No | t5=0 |
| 10/05/2020 | 11/05/2020 | Lunes | Si | t6=3 |

Para:

Día 1

n=1

$$AC_1 = PM = S/. 100.00$$

Compensatorio

$$IC_1 = AC_1 * [(1 + TEA_{cp})^{1/360} - 1] = S/.100.00 * [(1 + 86.99\%)^{(1/360)} - 1] = S/0.17$$

Moratorio

$$M_1 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12,51\%/360) = S/. 0. 03$$

Deuda Vencida

$$DV_1 = AC_1 + IC_1 + M_1 = S/.100.00 + S/.0.17 + S/.0.03 = S/100.20$$

Día 2

n=2

$$AC_2 = AC_1 + IC_1 = S/. 100.00 + S/0.17 = S/100.17$$

Compensatorio

$$IC_2 = AC_2 * [(1 + TEA_{cp})^{1/360} - 1] = S/.100.17 * [(1 + 86.99\%)^{(1/360)} - 1] = S/0.17$$

Moratorio

$$M_2 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12.51\%/360) = S/. 0. 03$$

Deuda Vencida

$$DV_2 = AC_2 + IC_2 + M_2 = S/.100.17 + S/.0.17 + S/.0.03 = S/100.37$$

Día 3

n=3

$$AC_3 = AC_2 + IC_2 = S/. 100.17 + S/0.17 = S/100.34$$

Compensatorio

$$IC_3 = AC_3 * [(1 + TEA_{cp})^{1/360} - 1] = S/.100.34 * [(1 + 86.99\%)^{(1/360)} - 1] = S/0.17$$

| | |
|-----------------------------|---|
| Cálculo de la deuda vencida | <p>Moratorio $M_3 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12.51%/360) = S/. 0.03$</p> <p>Deuda Vencida $DV_3 = AC_3 + IC_3 + M_3 = S/.100.34 + S/.0.17 + S/.0.03 = \mathbf{S/100.54}$</p> <p>Día 4 $n=4$ $AC_4 = AC_3 + IC_3 = S/. 100.34 + S/0.17 = \mathbf{S/100.51}$</p> <p>Compensatorio $IC_4 = AC_4 * [(1 + TEA_{cp})^{0/360} - 1] = S/.100.51 * [(1 + 86.99\%)^{(0/360)} - 1] = S/0.00$</p> <p>Moratorio $M_4 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12.51%/360) = S/. 0.03$</p> <p>Deuda Vencida $DV_4 = AC_4 + IC_4 + M_4 = S/.100.34 + S/.0.00 + S/.0.03 = \mathbf{S/100.54}$</p> <p>Día 5 $n=5$ $AC_5 = AC_4 + IC_4 = S/. 100.51 + S/0.00 = \mathbf{S/100.51}$</p> <p>Compensatorio $IC_5 = AC_5 * [(1 + TEA_{cp})^{0/360} - 1] = S/.100.51 * [(1 + 86.99\%)^{(0/360)} - 1] = S/0.00$</p> <p>Moratorio $M_5 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12.51%/360) = S/. 0.03$</p> <p>Deuda Vencida $DV_5 = AC_5 + IC_5 + M_5 = S/.100.51 + S/.0.00 + S/.0.03 = \mathbf{S/100.54}$</p> <p>Día 6 $n=6$ $AC_6 = AC_5 + IC_5 = S/. 100.51 + S/0.00 = \mathbf{S/100.51}$</p> <p>Compensatorio $IC_6 = AC_6 * [(1 + TEA_{cp})^{3/360} - 1] = S/.100.51 * [(1 + 86.99\%)^{(3/360)} - 1] = 0.53$</p> <p>Moratorio $M_6 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12.51%/360) = S/. 0.03$</p> <p>Deuda Vencida $DV_6 = AC_6 + IC_6 + M_6 = S/.100.51 + S/.0.53 + S/.0.03 = \mathbf{S/101.07}$</p> <p>Entonces la deuda vencida por seis días de atraso es S/.101.07</p> |
|-----------------------------|---|

Preguntas frecuentes

1. ¿Por qué hay una retención por un importe mayor al consumo realizado en restaurantes?

Cuando se consume en restaurantes se asume un % por concepto de propina, en caso el cliente no la otorga, se regulariza luego con el monto real pagado por el cliente.

| FAMILIA DE ACTIVOS | |
|--------------------|----------------------|
| BBVA CONTINENTAL | CONCEPTOS Y FÓRMULAS |

2. ¿Cómo se calcula la cuota fija?

La cuota fija es el 10% de tu línea de crédito e incluye intereses, gastos y comisiones.

3. ¿La cuota fija puede bajar en algún momento?

Si la deuda total de la tarjeta es menor a la cuota fija pactada al momento de la contratación, la cuota fija de ese mes también lo será.

4. ¿Qué sucede si no pago a tiempo?

Agregamos a tu cuota fija un monto adicional por incumplimiento de pago.