

## TARJETA DE CRÉDITO CUOTA FIJA

### Personas naturales

Tarjeta	Productos	Divisa
		Soles
VISA	Cuota Fija	✓

## Beneficios

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



- Los conceptos financieros que se aplican para calcular los intereses de la tarjeta.
- Como 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

# Definiciones

BBVA
ESTADO DE CUENTA DE LÍNEA DE CRÉDITO  
N.º DE TARJETA: \*\*\*\*1234


SOLES  
**Luis Martín Vigil**  
 AV. OSCAR DE LA VEGA EDIFICIO  
 BARRIO SAN JUAN  
 P.O. BOX 4050 CALLE 100  
 PISA - 008 200 - 0100  
 LUIS VIGIL S.N.E.L.0007

**¡Hola Martín!**

Queremos contarte todo lo que necesitas saber sobre el estado de cuenta de tu Tarjeta de Crédito VISA Cuota Fija \*\*\*\*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** las utilizadas: **S/227.87** **3**
Tu saldo disponible es: **S/2,670.38**




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

**4**



**PAGO MES**  
**S/755.95**

**5**



**ÚLTIMO DÍA DE PAGO**  
**05/12/19**

**6**

**TAMBIÉN TEN EN CUENTA ESTOS DATOS ACERCA DE TUS CONSUMOS:**

**TASAS Y PENALIDADES**

**TASAS**


**SOLES**  
**14.90%** **7**  
(T.A. de Compras (C))


**PENALIDADES**


**SOLES**  
**50.00** **8**  
(Incumplimiento 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**

El monto total a pagar está compuesto por los **\*SUB TOTALES**:

1. ESTADO DE CUENTA ANTERIOR:		S/	(*)U\$S
<b>DEBÍAS EN EL ESTADO DE CUENTA ANTERIOR</b>			
Capital	<b>10</b>	230.46	
Intereses y gastos		5.00	
<b>PAGOS REALIZADOS</b> <b>11</b>			
Pago tarjeta en ventanilla		230.46	10.90
<b>*SUB TOTAL</b>		<b>755.95</b>	<b>10.90</b>
2. OPERACIONES (C) Compras (D) Disposición De Efectivo		S/	(*)U\$S
<b>TITULAR: Luis Vigil ****1234</b>			
<b>Fecha</b>	<b>Comercio</b> <b>12</b>		
30 set	(C) RIMAC		10.90
04 oct	(C) RIMAC	189.00	
3. INTERESES, COMISIONES, GASTOS Y PENALIDAD		S/	(*)U\$S
Seguro Desgravamen (Gasto)		4.00	
<b>*SUB TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>4.00</b>	

**DEUDA TOTAL**

PAGO DEL MES (Suma de sub totales)	S/ <b>189.10</b>
PAGO DE CUOTA FIJA DEL MES	<b>189.10</b>

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

Moneda	Compras Revolutas	Intereses	Comisiones y Gastos	Total
S/	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	388.37

**INFORMACIÓN IMPORTANTE:**

Pago de cuota fija: Es el importe fijo y mínimo que tendrás que pagar cada mes hasta terminar tu deuda. Equivale a 10% de su línea de crédito e incluye intereses, gastos y comisiones. (\*) Todos tus consumos y pagos realizados en dólares se convertirán a soles al momento del pago de cambio y según el día en que se procesa la operación.

La información referida al cálculo de la cuota fija y sus ejemplos se encuentran a su disposición en nuestra web [www.bbva.pe](http://www.bbva.pe). Si hubiera pactado tener activos los servicios de compras, consumo o pagos por internet, consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene el derecho de solicitar su suspensión a través de nuestras oficinas.

## FAMILIA DE ACTIVOS

Ítem	Descripción
1	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Periodo de Facturación:</b> 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.</li> </ul>
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Línea de Crédito Otorgada:</b> Es el monto de dinero que el Banco pone a su disposición para sus consumos. Se establece en función a la evaluación crediticia efectuada.</li> </ul>
3	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Línea Utilizada.</b> Es el monto de dinero de la línea de crédito que el cliente ha consumido en compras de forma revolving.</li> </ul>
4	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Pago de Cuota Fija: Es el importe fijo y mínimo que tendrás que pagar</b> 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 revolving, intereses, gastos y comisiones del mes.</li> </ul>
5	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Pago Total del Mes: Monto total utilizado en modalidad Revolving</b> correspondiente al periodo de facturación.</li> </ul>
6	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Último día de pago: Fecha máxima para realizar el pago</b> de cuota fija y evitar mora.</li> </ul>
7	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Tasas: Tasas efectivas anuales</b> a la fecha de cierre.</li> </ul>
8	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Lugares de Pago: Canales disponibles</b> para realizar el pago de tarjeta.</li> </ul>

## FAMILIA DE ACTIVOS

Ítem	Descripción
9	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Estado de cuenta anterior:</b> Capital, intereses y gastos adeudados al cierre de la facturación anterior.</li> </ul>
10	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Pagos:</b> Contiene descripción de los pagos.</li> </ul>
11	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Detalle de movimientos:</b> Contiene la descripción de las transacciones realizadas: compras en revolvente que correspondan al período de facturación.</li> </ul>
12	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Intereses, comisiones y gastos:</b> Contiene la descripción de los intereses, comisiones y gastos cobrados en el periodo de facturación.</li> </ul>
13	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Compras revolventes:</b> Es la deuda revolvente derivada de las compras que realice.</li> </ul>
14	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Intereses:</b> Se calcula por el financiamiento de las compras que corresponde pagar durante el mes actual.</li> </ul>
15	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Comisiones y gastos:</b> 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.</li> </ul>

<b>BBVA CONTINENTAL</b>	<b>CONCEPTOS Y FORMULAS</b>
<b>FAMILIA DE ACTIVOS</b>	

## Otros Conceptos

<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Capital Revolvente</b>	Línea de crédito disponible luego de haber realizado el pago respectivo.
<b>Fecha Liquidación</b>	Es la fecha límite donde el cliente puede realizar operaciones con la tarjeta de crédito durante el ciclo de facturación.
<b>ITF</b>	<p>Es el impuesto a las transacciones financieras (0.005% del monto de la operación), que graba 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.</p> <p>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.</p>

## Conceptos Financieros

<b>Consideraciones Generales</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La línea de crédito disponible se le aplican intereses compensatorios, según Tarifario del Banco. Sólo en el caso de incumplimiento de pago se aplicará intereses moratorios.</li> </ul>																		
<b>Calculo de la Cuota Fija</b>	<p><b>Esquema básico para calcular la Cuota Fija</b></p> <p>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.</p> <p>¿Cómo se calcula la Cuota Fija?</p> <p>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; text-align: center;"> <b>CFd= Cap. Revolvente + Interés deudor + Interés proyectado + Comisiones</b> </div> <p><b>I. Capital Revolvente</b></p> <p><b>Monto afecto a la tasa de interés</b></p> <p>Es el monto de la deuda revolvente sobre el cual se calcula los intereses.</p> <p>Para su obtención se aplicará la siguiente fórmula:</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <b>Capital Revolvente =</b>  <b><math>[(\text{Cuota fija pactada} - \text{Comisiones}) / (1 + \text{Tasa})^{(t1/360)}] - \text{Interés deudor}</math></b> </div> <p><i>t1 = Días entre fecha de liquidación y fecha de pago - 1</i></p> <p>Por ejemplo, un caso de un cliente con las siguientes características:</p> <p><b>Característica de la Tarjeta</b></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Tipo de Tarjeta</td> <td style="width: 10%;">:</td> <td style="width: 40%;">Visa Cuota Fija</td> </tr> <tr> <td>Moneda</td> <td>:</td> <td>Soles</td> </tr> <tr> <td>Línea de Crédito</td> <td>:</td> <td>S/. 1,000</td> </tr> <tr> <td>Cuota fija pactada</td> <td>:</td> <td>S/. 100</td> </tr> <tr> <td>Tasa Efectiva Anual Soles (en base a 360 días)</td> <td>:</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Compras</td> <td>:</td> <td>:86.99%</td> </tr> </table>	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%
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%																	

## FAMILIA DE ACTIVOS

**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

Realiza las siguientes operaciones:

- Compras en modalidad revolvente (sin cuotas):

Ítem	Monto de la operación	Fecha Operación
1	600.00	15/03/2020
2	100.00	26/03/2020
	<b>700.00</b>	

Tabla 01: Compras

Sumamos:

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

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

Calculo de la  
Cuota Fija

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

## II. Calculo 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:

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

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

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

Donde 1 corresponde a un día.

Calculamos el TED compras:

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

**FAMILIA DE ACTIVOS**

**Calculo de la Cuota Fija**

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

**III. Intereses**

**Calculo del monto de Intereses:**

$$I = \text{Interés deudor} + \text{interés proyectado}$$

**I. 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:

$$ID = C * TED$$

Se tiene la fórmula para deudor Disp. de efectivo:

$$ID = D * TED$$

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

Donde:

t : Días de aplicación de intereses

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

C : Importe de la compra

A : Importe del Disp. de efectivo

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
<b>Total</b>						<b>31,66</b>



## FAMILIA DE ACTIVOS

Interés Deudor = S/ 31,657

**2. Interés Proyectado:**

El interés Proyectado es el cálculo por el Capital revolvente mínimo incluyendo el interés deudor, desde la fecha de la última liquidación hasta la fecha de pago.

Se tiene:

**Compras : C**

$$Ipc = (C + Id) * TED$$

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

Donde:

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

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

Cálculo de la Cuota Fija

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

**Total 4,27**

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**

## FAMILIA DE ACTIVOS

## Calculo de la Cuota Fija

Las comisiones y gastos que el banco cobra actualmente está detallado en el punto 5 de la sección de Definiciones.

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.

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 0.256%. Utilizando la siguiente fórmula

$$SD_p = \sum_{i=1}^N S_{di}$$

SD<sub>p</sub> = Promedio de los saldos deudores diarios, del Ciclo de Facturación  
S<sub>di</sub> = Saldo deudor diario

Prima de Seguro Desgravamen = SD<sub>p</sub> x Tasa de Seguro

Para el Ejemplo anterior:

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

$$SD_p = \frac{0 \times 4 + 600 \times 11 + 700 \times 16}{31}$$

$$SD_p = S/. 574.19$$

$$\text{Tasa de Seguro} = 0.256\%$$

$$\text{Prima de Seguro} = S/ 1.47$$

$$\text{Comisiones} = S/.0.00 + S/ S/ 1.47 = S/ 1,47$$

### Cálculo de la Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)

Para el cálculo del TCEA se considera todas las comisiones que se cobra al cliente. La fórmula del TCEA es la siguiente:

$$TCEA = (1 + TCED)^{360} - 1$$

**FAMILIA DE ACTIVOS**

Donde:

TCED: Tasa de Costo Efectivo

Diaria Para hallar el TCED aplicamos la siguiente

formula:

$$\text{Monto de la compra} = \frac{QT_1}{(1+TCED)^1} + \frac{QT_2}{(1+TCED)^2} + \frac{QT_3}{(1+TCED)^3} + \frac{QT_4}{(1+TCED)^4} + \frac{QT_5}{(1+TCED)^5} + \frac{QT_6}{(1+TCED)^6} + \frac{QT_7}{(1+TCED)^7} + \frac{QT_8}{(1+TCED)^8} + \frac{QT_9}{(1+TCED)^9} + \frac{QT_{10}}{(1+TCED)^{10}} + \frac{QT_{11}}{(1+TCED)^{11}} + \frac{QT_{12}}{(1+TCED)^{12}}$$

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:

Siguiendo el mismo caso de los ejemplos, Consideramos las siguientes comisiones:

- Seguro de desgravamen: prima variable que dependerá del promedio del saldo deudor diario multiplicado por la tasa de 0.256%
- Envío de EECC Virtual: S/ 0.00

Nro. cuota	Fecha de Pago	Saldo	Capital	Interés	Comisiones	Total cuota
1	05/02/2021	960.19	39.81	57.63	2.56	100.00
2	05/03/2021	917.68	42.51	55.03	2.46	100.00
3	05/04/2021	868.39	49.29	48.36	2.35	100.00
4	05/05/2021	821.05	47.34	50.43	2.22	100.00
5	07/06/2021	770.07	50.98	46.91	2.10	100.00
6	05/07/2021	717.22	52.85	45.17	1.97	100.00
7	05/08/2021	660.28	56.94	41.23	1.84	100.00
8	06/09/2021	601.58	58.70	39.61	1.69	100.00
9	05/10/2021	539.27	62.31	36.15	1.54	100.00
10	05/11/2021	472.68	66.59	32.03	1.38	100.00
11	06/12/2021	403.30	69.38	29.41	1.21	100.00
12	05/01/2022		403.30	39.16	1.03	443.49

## FAMILIA DE ACTIVOS

Reemplazando datos:

$$1000.00 = \frac{100.00}{(1+TCED)^{28}} + \frac{100.00}{(1+TCED)^{56}} + \frac{100.00}{(1+TCED)^{89}} + \frac{100.00}{(1+TCED)^{117}} + \frac{100.00}{(1+TCED)^{148}} +$$

$$\frac{100.00}{(1+TCED)^{180}} + \frac{100.00}{(1+TCED)^{209}} + \frac{100.00}{(1+TCED)^{240}} + \frac{100.00}{(1+TCED)^{271}} + \frac{100.00}{(1+TCED)^{301}} + \frac{100.00}{(1+TCED)^{331}} +$$

$$\frac{403.49}{(1+TCED)^{362}}$$

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

$$TCED = 0.00175386$$

Reemplazamos en la fórmula del TCEA (TCEA EN 360)

$$TCEA = (1 + TCED)^{360} - 1$$

$$TCEA = (1 + 0.00175386)^{360} - 1$$

$$TCEA = 87.92\%$$

#### V. Cálculo de la Cuota Fija:

Se tiene la siguiente fórmula:

$$CF = \text{Atrasos} + \text{Cap. Rev. Mínimo} + \text{Intereses} + \text{Comisiones} + \text{Cuota del mes}$$

Tenemos:

Capital Revolvente Mínimo (Inc. Atrasos)	= S/	<b>39.81</b>
Intereses	= S/	<b>57.63</b>
Comisiones (Seguro desgravamen)	= S/	<b>2.56</b>

Reemplazamos valores:

$$PM = S/. 39.81 + S/. 57.63 + S/. 2.56$$

$$PM = S/. 100.00$$

## FAMILIA DE ACTIVOS

## Calculo del Pago Total

**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:

$$PT = \text{Atrasos} + \text{Cap. Rev. Total} + \text{Intereses} + \text{Comisiones} + \text{Cuota del mes}$$

- **Capital Revolvente Total (Considerando Atrasos)**

**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:

$$S_t = \text{Atrasos} + \text{Saldo Inicial} + \text{Compras} - \text{Pagos}$$

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:

**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%

## FAMILIA DE ACTIVOS

Calculo del Pago  
Total

## Característica 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  
 Atrasos : S/. 0.00  
 Saldo inicial : S/. 0.00

Realiza las siguientes operaciones:

- Compras en modalidad revolvente (sin cuotas):

Ítem	Monto de la operación	Fecha Operación
1	600.00	15/03/2020
2	100.00	26/03/2020
	700.00	

Tabla 01: Compras

Sumamos:

Capital Revolvente Total = S/. 700.00

<b>Capital Revolvente Total = S/. 700.00</b>
--

- Calculo 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:

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

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

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

Donde 1 corresponde a un día.

Calculamos el TED compras:

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

## FAMILIA DE ACTIVOS

## Calculo del Pago Total

$$TED = ((1 + 86,99\%)^{\frac{1}{360}} - 1) = 0,00174$$

- Intereses

**Calculo del monto de Intereses:**

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 Compras:

$$ID = C * TED$$

Se tiene la fórmula para deudor Disp. de efectivo:

$$ID = D * TED$$

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

Donde:

t : Días de aplicación de intereses

$$t = \frac{\text{Fecha de Pago} - \text{Fecha de Operación}}$$

C : Importe de la compra

A : Importe del Disp. de efectivo

TEA: Tasa efectiva anual

Calculando con las operaciones realizadas por el cliente:

**Compras:**

La TEA para compras en pago total está definido como 0.0%, entonces el interés de compras totales es de S/. 0.00.

$$\text{Interés Deudor} = S/.0.00$$

**Disp. de efectivo:**

Disp. Efectivo	Monto de Disp. Efectivo	Fecha operación	Fecha de pago	Nro. de días = T	Factor interés (TED)	Interés Disp. Efectivo (ID)
D1	600	15/12/2023	05/02/2024	52	0,0965229	57,914

## FAMILIA DE ACTIVOS

Calculo del Pago  
Total

D2	700	18/12/2013	05/02/2024	49	0,0908186	63,573
Tota						121,487

$$\text{Intereses} = S/.0.00 + S/ 121,487 = S/ 121,487$$

- **Comisiones**

**Cálculo del monto de comisiones y gastos**

Las comisiones y gastos que el banco cobra actualmente está detallado en el punto5 de la sección de Definiciones.

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.

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 0.256%. Utilizando la siguiente fórmula

$$SD_p = \sum_{i=1}^N S_{di}$$

$SD_p$  = Promedio de los saldos deudores diarios, del Ciclo de Facturación

$S_{di}$  = Saldo deudor diario

$$\text{Prima de Seguro Desgravamen} = SD_p \times \text{Tasa de Seguro}$$

Para el Ejemplo anterior:

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

$$SD_p = \frac{0 \times 4 + 600 \times 11 + 700 \times 16}{31}$$

$$SD_p = S/. 574.19$$

Tasa de Seguro = 0.256%

$$\text{Prima de Seguro} = S/ 1.47$$

$$\text{Comisiones} = S/.0.00 + S/ 1.47 = S/ 1.47$$

Calculo del Pago  
Total



## FAMILIA DE ACTIVOS

- **Calculo del Pago Total:**

Se tiene la siguiente formula:

$$\text{PT} = \text{Atrasos} + \text{Cap. Rev. Total} + \text{Intereses} + \text{Comisiones} + \text{Cuota del mes}$$

Tenemos:

$$\text{Capital Revolvente Total (Inc. Atrasos)} = \text{S/ } 700.00$$

$$\text{Intereses} = \text{S/ } 0.00$$

$$\text{Comisiones} = \text{S/ } 1.47$$

Reemplazamos valores:

$$\text{PT} = \text{S/ } 700.00 + \text{S/ } 0.00 + \text{S/ } 1.47$$

$$\text{PT} = \text{S/ } 701.47$$

## FAMILIA DE ACTIVOS

Calculo de  
Deuda Vencida**Esquema básico para calcular el 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).

Esta dado por la siguiente fórmula:

$$A = B$$

$A$  = Acumulado para cálculo Deuda vencida.  
 $B$  = Pago mínimo de la última liquidación.

Si el contrato tiene más de un día de vencido:

$$A_n = A + I + M$$

Dónde:

$A$  = Acumulado para cálculo Deuda vencida.  
 $I$  = Interés compensatorio.  
 $M$  = Interés moratorio

**Interés Compensatorio:** Para calcular el Interés compensatorio se utilizará la siguiente fórmula:

$$IC = A * (1 + TEA)^{\frac{-t}{360}} - 1$$

$t$  = Fecha anterior – Fecha actual

$t$  = Son los días a considerar para el cálculo del interés compensatorio.  
 Si el día actual es Sábado, Domingo o feriado, estos días se contabilizaran el primer día útil siguiente

La tasa efectiva anual compensatoria, es igual a tasa efectiva anual de compras (TEA).

**Interés Moratorio:** Para calcular el Interés moratorio se utilizará la siguiente fórmula:

$$IM = C * (TMA/360)$$

$TMA$  = Tasa nominal moratoria anual  
 $C$  = Capital e interés con cual el contrato inicio como vencido

$t$  = Fecha anterior – Fecha actual

$t$  = Son los días a considerar para el cálculo del interés compensatorio.  
 Si el día actual es Sábado, Domingo o feriado, estos días se contabilizaran el primer día útil siguiente

Por ejemplo:

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

## FAMILIA DE ACTIVOS

**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 (TEAcp) : 86,99%  
     Tasa Moratoria Anula (TMA) : 12,51%

**Cálculo de la deuda vencida por 06 días de atraso**

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

n	Fecha Anterior	Fecha actual (FAc)	Día (FAc)	Ac=día útil	Nro. de días
1	05/02/2014	06/02/2014	Miércoles	Si	t1 = 1
2	06/02/2014	07/02/2014	Jueves	Si	t2 = 1
3	07/02/2014	08/02/2014	Viernes	Si	t3 = 1
4	08/02/2014	09/02/2014	Sábado	No	t4 = 0
5	09/02/2014	10/02/2014	Domingo	No	t5 = 0
6	10/02/2014	11/02/2014	Lunes	Si	t5 = 3

Para:

**Día 1**

**n=1**  $AC_1 = PM = S/. 100.00$

**Compensatorio**

$IC_1 = AC_1 * [(1 + TEA_{cp})^{1/360} - 1] = S/.100.00 * [(1 + 83.40\%)^{1/360} - 1] = S/0.17$

**Moratorio**

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

**Deuda Vencida**

$DV_1 = AC_1 + IC_1 + M_1 = S/.100.00 + S/.0.17 + S/.0.03 = S/. 100. 20$

## FAMILIA DE ACTIVOS

**Día 2**

$$n=2 \quad AC_2 = AC_1 + IC_1 = S/. 100.00 + S/. 0.17 = S/. 100.17$$

**Compensatorio**

$$IC_2 = AC_2 * [(1 + TEA_{cp})^{\frac{1}{360}} - 1] = S/.100.17 * [(1 + 86,99\%)^{\frac{1}{360}} - 1] = S/.0.17$$

**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**

$$n=3 \quad AC_3 = AC_2 + IC_2 = S/ 100.17 + S/.0.17 = S/. 100.34$$

**Compensatorio**

$$IC_3 = AC_3 * [(1 + TEA_{cp})^{\frac{1}{360}} - 1] = S/.100.34 * [(1 + 86,99\%)^{\frac{1}{360}} - 1] = S/0.17$$

**Moratorio**

$$M_3 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12,51\%/360) = S/. 0.03$$

**Deuda Vencida**

$$DV_3 = AC_3 + IC_3 + M_3 = S/.100.34 + S/.0.17 + S/.0.03 = S/ 100.54$$

**Día 4**

$$n=4 \quad AC_4 = AC_3 + IC_3 = S/ 100.34 + S/.0.17 = S/. 100.51$$

**Compensatorio**

$$IC_4 = AC_4 * [(1 + TEA_{cp})^{\frac{1}{360}} - 1] = S/.100.51 * [(1 + 86,99\%)^{\frac{1}{360}} - 1] = S/0.00$$

**Moratorio**

$$M_4 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12,51\%/360) = S/. 0.03$$

**Deuda Vencida**

$$DV_4 = AC_4 + IC_4 + M_3 = S/.100.51 + S/.0.00 + S/.0.03 = S/. 100.54$$

## FAMILIA DE ACTIVOS

**Día 5**

$$n=5 \quad AC_5 = AC_4 + IC_4 = S/.100.51 + S/.0.00 = \mathbf{S/. 100. 51}$$

**Compensatorio**

$$IC_5 = AC_5 * [(1 + TEA_{cp})^{\frac{t_5}{360}} - 1] = S/.100.68 * [(1 + 86,99\%)^{\frac{0}{360}} - 1] = S/.0.00$$

**Moratorio**

$$M_5 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12,51\%/360) = \mathbf{S/. 0. 03}$$

**Deuda Vencida**

$$DV_5 = AC_5 + IC_5 + M_1 = S/.100.51 + S/.0.00 + S/.0.03 = \mathbf{S/.100. 54}$$

**Día 6**

$$n=6 \quad AC_6 = AC_5 + IC_5 = S/.100.51 + S/.0.00 = \mathbf{S/. 100. 51}$$

**Compensatorio**

$$IC_6 = AC_6 * [(1 + TEA_{cp})^{\frac{t_6}{360}} - 1] = S/.100.85 * [(1 + 86,99\%)^{\frac{3}{360}} - 1] = S/.0.51$$

**Moratorio**

$$M_6 = C_1 * (TMA/360) = S/.100.00 * (12,51\%/360) = \mathbf{S/. 0. 03}$$

**Deuda Vencida**

$$DV_6 = AC_6 + IC_6 + M_6 = S/.100.51 + S/.0.51 + S/.0.03 = \mathbf{S/. 101. 05}$$

Entonces la deuda vencida por seis días de atraso es S/.101.05

<b>BBVA CONTINENTAL</b>	<b>CONCEPTOS Y FORMULAS</b>
<b>FAMILIA DE ACTIVOS</b>	

## 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.

### 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.