

El Banco cumple con difundir la presente información de conformidad con la Ley N° 28587, sus modificatorias y el Reglamento correspondiente.

## PRÉSTAMO PERSONAL

**Nota de Interés:** Las tasas y sus rangos de aplicación, comisiones, gastos e ITF (Impuesto a las Transacciones Financieras) del presente documento son referenciales y pueden variar en función al comportamiento del mercado y/o disposiciones en materia tributaria. Consulte el tarifario del producto para mayor información.

### 1. Cálculo de Intereses en caso de Cumplimiento (Préstamos Vigentes)

Tipo de producto:	Préstamo Personal de Libre Disponibilidad.
Monto a Financiar Total:	S/ 10,000.00
Moneda:	Nuevos Soles.
Tasa de Interés Efectiva Anual:	30.00%
Comisión de Envío de Estado de Situación del Préstamo:	S/ 9.00
Plazo:	24 meses.
Seguro de desgravamen:	Individual 0.078% mensual. S/ 7.80
Seguro del bien:	No aplica.
Fecha de Desembolso del préstamo	10/01/2016
Fecha de Vencimiento de la cuota	09/02/2016

#### a. Cálculo de Intereses

**I:** Cálculo del interés, donde intervienen la tasa interés efectiva anual, el saldo de capital y el número de días transcurridos.

**S:** Saldo de Capital, que es el monto a financiar menos las amortizaciones realizadas.

**i:** Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA).

**t:** Número de días transcurridos entre la fecha de desembolso y el primer vencimiento o entre la última cuota paga y la próxima por vencer /360.

**Fórmula:**

$$I = \left\{ \left( 1 + \frac{i}{100} \right)^t - 1 \right\} \times S$$

**Ejemplo:**

$$I = \left\{ \left( 1 + \frac{30}{100} \right)^{\frac{30}{360}} - 1 \right\} \times 10,000.00 = S/221.04$$

#### b. Cálculo del Seguro de Desgravamen

El seguro de desgravamen cubre al cliente y su cónyuge, si es el caso, ante cualquier eventualidad. Se calcula mensualmente sobre el saldo de la deuda (incluye impuestos de ley).

**SD:** Cálculo del Seguro de Desgravamen Mensual. Intervienen la tasa de seguro de desgravamen y el saldo de capital.

**iD:** Tasa del Seguro de Desgravamen Mensual Individual de 0.078%

**tD:** Número de días transcurridos entre la fecha de desembolso y el primer vencimiento o entre la última cuota pagada y la próxima por vencer /30.

**Fórmula:**

$$SD = \left\{ \left( 1 + \frac{iD}{100} \right)^{tD} - 1 \right\} X S$$

**Ejemplo:**

$$SD = \left\{ \left( 1 + \frac{0.078}{100} \right)^{\frac{30}{30}} - 1 \right\} X 10,000.00 = S/7.8$$

### c. Comisiones

**Comisión por envío del Estado de Situación del Préstamo:** se suma a la cuota mensualmente. Son cargos por concepto de costo de envío a domicilio del estado de situación del préstamo a solicitud del cliente, en forma física, donde se informa al cliente de las cuotas pagadas y las próximas por vencer. En el tarifario vigente se cobra US\$ 4.00 para préstamos en dólares y S/ 9.00 para préstamos en soles. En caso el cliente opte por no recibir el Estado de Situación del Préstamo o elija el envío por medios virtuales, no se cobrará esta comisión.

### d. Cálculo del Capital Amortizado

**A:** Cálculo del capital amortizado.

**I:** Cálculo del interés.

**P:** Monto a Financiar Total.

**im:** Tasa de Interés Efectiva Mensual (TEM).

**tm:** Número de meses que comprende el plazo del crédito.

**Cálculo de la Tasa de Interés Efectiva Mensual:**

$$im = \left\{ \left( 1 + \frac{TEA}{100} \right)^t - 1 \right\}$$

$$im = \left\{ \left( 1 + \frac{30}{100} \right)^{1/12} - 1 \right\} = 0.022104$$

**Fórmula:**

$$A = \left\{ \frac{(P X im)}{1 - \{(1 + im)^{-tm}\}} \right\} - I$$

**Ejemplo:**

$$A = \left\{ \frac{(10,000.00 X 0.022104)}{1 - \{(1 + 0.022104)^{-24}\}} \right\} - 221.04 = S/ 320.36$$

**e. Cálculo de la cuota mensual**

**El importe total de la cuota:** Es la sumatoria de:

Capital Amortizado + interés + el seguro de desgravamen + comisión por Envío de Estado de Situación de Préstamo = Cuota.

**Ejemplo:** Cuota No.1: 320.36 + 221.04 + 7.80 + 9.00 = S/ 558.20.

**Cronograma:**

Fecha Vcto.	Saldo Inicial	Amortización	Interés	Seguro Desgravamen	Comisión Envío de Estado de Situación del Préstamo	Cuota
04/02/16	10,000.00	320.36	221.04	7.80	9.00	558.20

Adicionalmente, en el pago de la cuota mensual se agregará el 0.005% de ITF.

**Para este ejemplo la Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA) es de 33.43%**

**2. Cálculo de Intereses en caso de Incumplimiento (Préstamos Vencidos)**

Tipo de producto:	Préstamo Personal de Libre Disponibilidad.
Monto de cuota:	S/ 558.20
Tasa de interés efectiva anual:	30%
Días de atraso:	20 días
Seguro de desgravamen:	Individual 0.078% mensual. S/ 7.80
Penalidad por pago tardío*:	S/ 85.00 (*)

**a. Cálculo del Interés Compensatorio**

**Ic:** Interés Compensatorio. Es un monto adicional al valor de la cuota. Intervienen la tasa de interés de la operación asignada, el importe que corresponde a la suma del monto de capital, intereses y seguros de la cuota; y el número de días vencidos transcurridos.

**C:** Monto de capital + interés + seguros de la cuota.

**i:** TEA (es la Tasa de Interés Efectiva Anual).

**t:** Número de días de retraso / 360.

**Fórmula:**

$$Ic = \left\{ \left( 1 + \frac{i}{100} \right)^t - 1 \right\} X C$$

**Ejemplo:**

$$Ic = \left\{ \left( 1 + \frac{30}{100} \right)^{\frac{20}{360}} - 1 \right\} X (320.36 + 221.04 + 7.80) = S/. 8.06$$

**Si se realiza el pago de la cuota 20 días posteriores al vencimiento el nuevo monto a pagar será la sumatoria de:**

Monto de la cuota original:	S/. 558.20
Interés compensatorio	S/. 8.06
Penalidad por pago tardío (*)	S/. 85.00
<b>Cuota a pagar</b>	<b>S/. 651.26</b>

Adicionalmente, en el pago de la cuota mensual se agregará el 0.005% de ITF.

(\*) Penalidad por Pago tardío: se cobra a partir del 1er día de atraso del pago de su cuota, monto varía entre S/. 45 hasta S/. 85, dependiendo de los días de atrasa del pago.

### **Cálculo de la TCEA**

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. Este cálculo incluye las cuotas que involucran el principal, intereses, comisiones, gastos y seguro.

#### **Fórmula:**

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

Donde:

**ia:** Tasa del costo efectivo anual.

**it:** Tasa del costo efectivo correspondiente al periodo de pago de la cuota (mensual, trimestral, semestral, etc.)

**k:** Número de cuotas en un año.

#### **Ejemplo:**

Si la Tasa Efectiva Mensual es 1.2%

$$TCEA = \{(1 + 1.2\%)^{12}\} - 1$$

Entonces:

TCEA= 15.39%

### Período de Gracia

El cliente, si lo desea, puede pedir un periodo de gracia de hasta 60 días. En este caso, si el cliente pide 2 meses de periodo de gracia ( $g=60$  en días), en los intereses, seguros y gastos generados durante ese período se capitalizan y se acondicionan al monto de préstamo inicial para luego calcular la "nueva" cuota total sobre el "nuevo" capital al mismo plazo.

### Ejemplo:

1. El interés del período de gracia se calcula sobre la base de la tasa diaria (TED), considerando el número de días "t", de la siguiente forma:

- El número de días "t" corresponde al período de gracia de 60 días.

TEA: 30% → TED = 0.0729%

S: Monto del Préstamo (Ejemplo: S/.10,000.00)

$$\text{Interés (I}_g\text{)} = S \times \text{TED} \times t$$

Interes mensual (I<sub>g</sub>) = 10,000.00 X 0.0729% X 60

Interes mensual (I<sub>g</sub>) = 437.43

2. Para el seguro de desgravamen (Des<sub>g</sub>), de manera similar al cálculo de interés, se calcula en función al número de días "t" del período de gracia:

### Fórmula:

$$Des_g = S \times \left( Des \times \frac{(\text{Días del periodo "t"})}{30} \right)$$

$$Des_g = 10,000.00 \times \left( 0.078\% \times \frac{60}{30} \right)$$

$$Des_g = 15.60$$

3. Los montos anteriores, dado que se encuentran en gracia, capitalizan y se añaden al monto inicial de la siguiente manera:

S<sub>g</sub>: Monto total en gracia

$$S_g = S + I_g + Des_g$$

$$S_g = 10,000.00 + 437.43 + 15.60$$

$$S_g = 10,453.03$$