

Cobro de intereses compensatorios y moratorios de la deuda en mora

Cuando un cliente no cumple con pagar por lo menos el “Pago Mínimo” hasta la fecha de vencimiento, en el cierre de facturación siguiente se procede al cobro de intereses sobre la porción de la deuda capital que ingresó a mora. En este documento, encontrarás un ejemplo que explica la aplicación de intereses moratorios en caso ocurra la situación antes indicada.

Para ello y como primer paso, mostraremos las tasas del cliente:

Interés compensatorio (compra revolvente/rotativo): Corresponde al interés que aplica a las compras efectuadas en tarjeta de crédito, el cual se cobra desde el día que se efectúa la compra.

TEA (Tasa Efectiva Anual) = 87.48%

Convertimos a TNA (Tasa Nominal Anual)

$$TNA = ((1+87.48\%)^{(1/360)}-1)*360$$

TNA = 62.91%

Convertimos a TND (Tasa Nominal Diaria)

$$TND = 62.91\% / 360$$

TND = 0.17%

Interés moratorio (soles): Corresponde al interés que aplica en caso el cliente no cumpla con el pago de su deuda hasta la fecha de pago indicada en el Estado de Cuenta.

TEA (Tasa Efectiva Anual) = 12.50%

Convertimos a TNA (Tasa Nominal Anual)

$$TNA = ((1+12.50\%)^{(1/360)}-1)*360$$

TNA = 11.78% (de acuerdo con lo establecido en nuestro Tarifario)

Convertimos a TND (Tasa Nominal Diaria)

$$\text{TND} = 11.78\% / 360$$

$$\text{TND} = 0.03\%$$

Interés moratorio (dólares): Corresponde al interés que aplica en caso el cliente no cumpla con el pago de su deuda hasta la fecha de pago indicada en el Estado de Cuenta.

$$\text{TEA (Tasa Efectiva Anual)} = 9.91\%$$

Convertimos a TNA (Tasa Nominal Anual)

$$\text{TNA} = ((1+9.91\%)^{(1/360)}-1)*360$$

$$\text{TNA} = 9.45\% \quad (\text{de acuerdo con lo establecido en nuestro Tarifario})$$

Convertimos a TND (Tasa Nominal Diaria)

$$\text{TND} = 9.45\% / 360$$

$$\text{TND} = 0.03\%$$

Interés compensatorio/moratorio deuda mora (soles)

TNA = 62.91% + 11.78%

TNA = 74.69%

Convertimos a TND (Tasa Nominal Diaria)

TND = 0.21%

Interés compensatorio/moratorio deuda mora (dólares)

TNA = 62.91% + 9.45%

TNA = 72.36%

Convertimos a TND (Tasa Nominal Diaria)

TND = 0.20%

Ahora, detallaremos los consumos realizados en el período de facturación del 10/02/2023 al 09/03/2023 considerando que nuestro cliente tiene cierre de facturación los días 09 y vencimiento los 06 de cada mes.

Importante: el cliente no mantiene deuda al día 10/02/2023

Los consumos realizados por el cliente fueron los siguientes:

Compras (revolventes/rotativo)

Nro	Fec.Proces	Fec.Transa	Descripción de la Transacción	Importe
1	19/02/2023	17/02/2023	SUPERMERCADO	S/ 45.00
2	21/02/2023	20/02/2023	TIENDA POR DEPARTAMENTO	S/ 75.00
3	24/02/2023	23/02/2023	MINIMARKET	S/ 99.90
4	27/02/2023	26/02/2023	POLLERIA	S/ 37.00
5	9/03/2023	8/03/2023	TIENDA DE ELECTRODOMESTICOS	S/ 707.20

Compra a cuotas (Farmacia)

Facturación	Vencimiento	Amortización	Interés	Cuota
09/03/2023	06/04/2023	34.85	9.55	S/ 44.40
09/04/2023	06/05/2023	39.99	4.41	S/ 44.40
09/05/2023	06/06/2023	42.06	2.34	S/ 44.40

Compra a cuotas (Restaurante)

Facturación	Vencimiento	Amortización	Interés	Cuota
09/03/2023	06/04/2023	15.13	2.23	S/ 17.36
09/04/2023	06/05/2023	16.47	0.89	S/ 17.36

Ahora, pasamos a detallar la información para la facturación 09/03/2023

Pago Mínimo	
1/36 capital revolvente	S/ 30.00
Capital cuota (1) - 090205 - FARMACIA	S/ 34.85
Capital cuota (1) - 020322 - RESTAURANTE	S/ 15.13
Interés cuota (1) - 090205 - FARMACIA	S/ 9.55
Interés cuota (1) - 020322 - RESTAURANTE	S/ 2.23
Desgravamen	S/ 0.81
	S/ 92.57

Pago del Mes	
Capital Revolvente	S/ 964.1
Capital cuota (1) - 090205 - FARMACIA	S/ 34.85
Capital cuota (1) - 020322 - RESTAURANTE	S/ 15.13
Interés cuota (1) - 090205 - FARMACIA	S/ 9.55
Interés cuota (1) - 020322 - RESTAURANTE	S/ 2.23
Desgravamen	S/ 0.81
	S/ 1,026.67

Deuda Total	
Capital Revolvente	S/ 964.1
Capital cuota - 090205 - FARMACIA	S/ 116.9
Capital cuota - 020322 - RESTAURANTE	S/ 31.6
Interés cuota (1) - 090205 - FARMACIA	S/ 9.55
Interés cuota (1) - 020322 - RESTAURANTE	S/ 2.23
Desgravamen	S/ 0.81
	S/ 1,125.20

Fecha de 1era facturación 09/03/2023

Fecha de 1er vencimiento 06/04/2023

A continuación, observamos el extracto del estado de cuenta donde encontraremos los movimientos realizados durante el período de facturación 10/02/2023 – 09/03/2023 (en este momento, el único interés cargado es el que corresponde a las cuotas facturadas).



6. LOS MOVIMIENTOS DE TU TARJETA DE CRÉDITO DEL PERIODO DE FACTURACION DEL 10-02-2023 AL 09-03-2023

Fecha Compra	Fecha Proceso	Descripción	Deuda Total	
			Soles	Dólares
Saldo Anterior			0.00	0.00
CONSUMO DEL TITULAR				
17/02/23	19/02/23	SUPERMERCADO	45.00	
20/02/23	21/02/23	TIENDA POR DEPARTAMENTO	75.00	
21/02/23	23/02/23	FARMACIA	116.90	
23/02/23	24/02/23	MINIMARKET	99.90	
26/02/23	27/02/23	POLLERIA	37.00	
27/02/23	01/03/23	RESTAURANTE	31.60	
08/03/23	09/03/23	TIENDA DE ELECTRODOMESTICOS	707.20	
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS				
09/03/23	09/03/23	SEGURO DE DESGRAVAMEN	0.81	
09/03/23	09/03/23	INTERES CUOTA DEUDA VIGENTE	11.79	
Deuda Total			1,125.20	0.00

Consumos en Cuotas

Descripción	Fecha de compra	TEA	Consumo	Nro. Cuota	Interés del mes	Capital	Cuota del mes	
							Soles	Dólares
FARMACIA	21/02/23	87.49	116.90	01/03	9.56	34.84	44.40	0.00
RESTAURANTE	27/02/23	87.49	31.60	01/02	2.23	15.13	17.36	0.00

Para este vencimiento, el cliente no cumplió con realizar el "Pago mínimo" y en ese sentido, para la siguiente facturación (09/04/2023) se procede a generar el cobro de los intereses que detallaremos a continuación:

Cálculo de intereses diferidos del ciclo anterior

Dado que el cliente no cumplió con pagar por lo menos el "Pago del Mes" hasta el vencimiento, se cargará el interés diferido del ciclo anterior por cada consumo revolvente desde la fecha de compra hasta la fecha del 1er cierre de facturación

	Monto	Nro días	TND	Intereses
SUPERMERCADO	45.00	21	0.17%	1.65
TIENDA POR DEPARTAMENTO	75.00	18	0.17%	2.36
MINIMARKET	99.90	15	0.17%	2.62
POLLERIA	37.00	12	0.17%	0.78
TIENDA DE ELECTRODOMESTICOS	707.20	2	0.17%	2.47
				S/ 9.88

Cálculo de interés compensatorio revolvente/rotativo vigente

Dado que el cliente no cumplió con pagar por lo menos el "Pago del Mes" hasta el vencimiento, se cargará el interés compensatorio vigente sobre el capital revolvente y desde el día siguiente de la 1ra facturación hasta la próxima fecha de cierre.

	Monto	Nro días	TND	Intereses
Capital revolvente	964.10	31	0.17%	S/ 52.22

Cálculo de interés compensatorio deuda mora

Sobre la porción del capital del pago mínimo impago, se calculan los intereses por los días transcurridos entre el vencimiento 06/04/2023 y la nueva facturación 09/04/2023

	Monto	Nro días	TND	Intereses
Capital pago mínimo impago (revolvente)	30.00	3	0.17%	0.15
Capital pago mínimo impago (cuotas)	49.98	3	0.17%	0.25
				S/ 0.40

Cálculo de interés moratorio deuda mora

Sobre la porción del capital del pago mínimo impago, se calculan los intereses por los días transcurridos entre el vencimiento 06/04/2023 y la nueva facturación 09/04/2023

	Monto	Nro días	TND	Intereses
Capital pago mínimo impago (revolvente)	30.00	3	0.03%	0.03
Capital pago mínimo impago (cuotas)	49.98	3	0.03%	0.05
				S/ 0.08

A continuación, observamos el extracto del estado de cuenta donde se aprecian los movimientos realizados durante el período de facturación 10/03/2023 – 09/40/2023. Aquí, podemos observar que el concepto INT COMPENSATORIO / MORATORIO DEUDA MORA contiene la suma del interés compensatorio deuda mora (S/ 0.40) más interés moratorio deuda mora (S/ 0.08).



6. LOS MOVIMIENTOS DE TU TARJETA DE CRÉDITO DEL PERIODO DE FACTURACION DEL 10-03-2023 AL 09-04-2023

Fecha Compra	Fecha Proceso	Descripción	Deuda Total	
			Soles	Dólares
Saldo Anterior			1,125.20	0.00
CONSUMO DEL TITULAR				
08/03/23	10/03/23	MENSUALIDAD DE SEGURO	47.70	
09/03/23	10/03/23	PIZZERIA	52.00	
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS				
09/04/23	09/04/23	SEGURO DE DESGRAVAMEN	3.10	
09/04/23	09/04/23	INTERES COMPENSATORIO DEUDA VIGENTE	62.10	
09/04/23	09/04/23	INTERES CUOTA DEUDA VIGENTE	5.30	
09/04/23	09/04/23	INT COMPENSATORIO/MORATORIO DEUDA MORA	0.48	
Deuda Total			1,295.88	0.00

Consumos en Cuotas

Descripción	Fecha de compra	TEA	Consumo	Nro. Cuota	Interés del mes	Capital	Cuota del mes	
							Soles	Dólares
FARMACIA	21/02/23	87.49	116.90	02/03	4.41	39.99	44.40	0.00
RESTAURANTE	27/02/23	87.49	31.60	02/02	0.89	16.47	17.36	0.00

En caso el cliente desee conocer el detalle desagregado de los intereses compensatorios en mora y moratorios, puede solicitarlo a través de nuestra banca telefónica.