**FÓRMULAS APLICABLES AL PRODUCTO CRÉDITO ELECTRO**

1. **Concepto general**

**Definición.-** Es un crédito de consumo otorgado a nuestros clientes que quieran financiar electrodomésticos en nuestras tiendas del Grupo EFE o asociadas a nivel nacional.

**Monto del Préstamo (MP).-** Es el valor total a financiar.

**Plazo (P).-** Es el tiempo en meses que se solicita el crédito.

**Cuota.-** Una cuota fija es cuando el monto a pagar por el cliente es constante todos los meses. Esta cuota incluye las amortizaciones y los intereses compensatorios de cada periodo.

**Periodo Pago (PP).-** Es el ciclo de pagos que realiza el cliente.

**Fecha de Pago (FP).-** Fecha pactada la cual se realizaran los pagos de cuota.

**Fecha de Desembolso (FDe).-** Fecha en la cual se otorga el crédito.

**TEA.-** Es la Tasa de Interés Compensatorio Efectiva Anual aplicable para un año comercial de 360 días, la cual expresa el valor del dinero en el tiempo por cada unidad monetaria otorgada.

**TMNA.-** Es la tasa de Interés Moratorio Nominal Anual aplicable en caso de atraso en el pago de las cuotas del crédito.

**TMIC.-** Es la tasa Máxima de Interés Compensatorio establecida por el BCRP.

**TCEA.-** Es la Tasa Costo Efectiva Anual, la cual expresa el costo total la cual incluye los intereses y los costos adicionales por la operación realizada por el cliente.

**Interés Compensatorio (I).-** Es el interés generado por el uso del dinero durante los días transcurridos. Los cuales se generan desde el momento del desembolso.

**Seguro de Desgravamen (SD).-** Este seguro cubre el saldo deudor e interés pendiente de pago de fallecer el titular del préstamo.

**ITF.-** El Monto del Impuesto a las Transacciones Financieras

1. **Fórmulas en situación de cumplimiento.**
* **Monto de Deuda o Saldo Capital (MD).-** Es la deuda pendiente del crédito otorgado.

**Tasa efectiva diaria (TED).-** La tasa efectiva diaria es una función exponencial de la tasa periódica de un año. Nos permite comparar los intereses diarios. Se genera mediante la siguiente fórmula:

* La **Tasa Interés()** del periodo es igual a:
* El **Interés Compensatorio (I)** se calcula empleando la fórmula siguiente:

* **Seguro de Desgravamen (SD)**
* **Factor de Descuento (FD).-** Es coeficiente que convierte el valor futuro de la cuota a valor presente:
* La **cuota (C)** se obtiene empleando la fórmula siguiente:

La cuota parcial es el pago de interés y capital de la deuda, se calcula empleado la siguiente fórmula:

Por otro lado, el **ITF** es igual:

* **Cálculo de la Tasa de Costo Efectiva Diaria (TCED)** se obtiene empleando la formula siguiente

Siendo la **TCEA** Igual a:

1. **Caso Práctico de Aplicación de Fórmulas**

Datos del crédito de un **cliente “XYZ”** para el ejemplo práctico.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Monto de Préstamo** |   |  | **1300.07** |
| **Plazo** |   |   | 18 Meses |
| **TEA** |  |  | 70% |
| **TCEA** |   |   | 77.15% |
| **Factor Seguro de Desgravamen** | 2.90% |
| **ITF** |  |  | 0.01% |
| **Fecha Desembolso** |   | 15/04/2018 |
| **Periodo de Pago** |  | Fecha Fija |
| **Fecha de pagos** |   | Días 15 |
| **Cuota** |   |   | 110.85 |

* 1. **Aplicación de las fórmulas**

Para efectos prácticos los resultados están redondeados con 2 decimales:

* + - Cálculo del TED:

Reemplazando en *(A)*:

* + - Cálculo del valor del Seguro de Desgravamen por mes:

Reemplazando en (B):

* + - Cálculo de la Cuota del crédito:

Siendo la Cuota Parcial:

Se requiere calcular los factores y tener los días transcurridos desde el desembolso por cada fecha de pago:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nro.** | **Fecha** | **Periodo** | **Periodo Acum.** | **Factor** |
| **Cuota (t)** | **Pago** | **(Días)** | **(Días)** |
| **Des** | 15/04/2018 |   |   |   |
| **1** | 15/05/2018 | 30 | 30 | 0.96 |
| **2** | 15/06/2018 | 31 | 61 | 0.91 |
| **3** | 15/07/2018 | 30 | 91 | 0.87 |
| **4** | 15/08/2018 | 31 | 122 | 0.84 |
| **5** | 15/09/2018 | 31 | 153 | 0.80 |
| **6** | 15/10/2018 | 30 | 183 | 0.76 |
| **7** | 15/11/2018 | 31 | 214 | 0.73 |
| **8** | 15/12/2018 | 30 | 244 | 0.70 |
| **9** | 15/01/2019 | 31 | 275 | 0.67 |
| **10** | 15/02/2019 | 31 | 306 | 0.64 |
| **11** | 15/03/2019 | 28 | 334 | 0.61 |
| **12** | 15/04/2019 | 31 | 365 | 0.58 |
| **13** | 15/05/2019 | 30 | 395 | 0.56 |
| **14** | 15/06/2019 | 31 | 426 | 0.53 |
| **15** | 15/07/2019 | 30 | 456 | 0.51 |
| **16** | 15/08/2019 | 31 | 487 | 0.49 |
| **17** | 15/09/2019 | 31 | 518 | 0.47 |
| **18** | 15/10/2019 | 30 | 548 | 0.45 |

Reemplazando en (D),

El pago del ITF vendría ser:

Reemplazando (E):

Reemplazando en (C) los resultados de B, D y E:

* + - Cálculo de la TCEA

Reemplazando en *(G)* valores:

Se anualiza la TCED para obtener TCEA:

* + - Cálculo del Interés Compensatorio (I)

Se requiere los días por cada periodo de pago desde la fecha de desembolso y el Monto de Deuda o Saldo Capital. Para inicio del crédito se tiene la siguiente información.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nro. Cuota (t)** | **Fecha** | **Periodo** | **Monto** |
| **Pago** | **(Días)** | **Deuda** |
| **Des** | 15/04/2018 |   | 1,300.07 |
| **1** | 15/05/2018 | 30 | 1,300.07 |
| **2** | 15/06/2018 | 31 | 1,251.15 |
| **3** | 15/07/2018 | 30 |  |
| **4** | 15/08/2018 | 31 |   |

Para la cuota parcial 1 se tienen transcurridos 30 días por ello el interés generado será:

De este resultado se calcula la amortización de la cuota parcial 1

 Remplazando el interés de la **cuota** **parcial 1** la amortización para ese mes será:

Siendo el Monto Deuda final:

Siendo el cronograma como se muestra a continuación para el siguiente periodo.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nro. Cuota (t)** | **Fecha** | **Periodo** | **Monto** | **Amortización** | **Intereses** | **Desgravamen** | **I.T.F** | **Total a Pagar** | **Monto** |
| **Pago** | **(Días)** | **Deuda** | **(Cuota)** | **Deuda Final** |
| **Des** | 15/04/2018 |   | 1,300.07 |   |   |   |   |
| **1** | 15/05/2018 | 30 | 1,300.07 | 48.92 | 58.78 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,251.15 |
| **2** | 15/06/2018 | 31 | 1,251.15 |   |   |   |   |
| **3** | 15/07/2018 | 30 |  |  |  |  |  |

De igual forma se completa el cronograma siguiendo todo el procedimiento anterior obteniendo el siguiente cronograma:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nro. Cuota (t)** | **Fecha** | **Amortización** | **Intereses** | **Desgravamen** | **I.T.F** | **Total a Pagar** | **Monto** |
| **Pago** | **(Cuota)** | **Deuda Final** |
| **Des** | 15/04/2018 |   |   |   |   |   | 1,300.07 |
| **1** | 15/05/2018 | 48.92 | 58.78 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,251.15 |
| **2** | 15/06/2018 | 49.20 | 58.49 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,201.94 |
| **3** | 15/07/2018 | 53.36 | 54.34 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,148.59 |
| **4** | 15/08/2018 | 54.00 | 53.70 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,094.59 |
| **5** | 15/09/2018 | 56.52 | 51.18 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,038.06 |
| **6** | 15/10/2018 | 60.77 | 46.93 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 977.29 |
| **7** | 15/11/2018 | 62.01 | 45.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 915.29 |
| **8** | 15/12/2018 | 66.32 | 41.38 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 848.97 |
| **9** | 15/01/2019 | 68.01 | 39.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 780.96 |
| **10** | 15/02/2019 | 71.19 | 36.51 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 709.77 |
| **11** | 15/03/2019 | 77.79 | 29.91 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 631.98 |
| **12** | 15/04/2019 | 78.15 | 29.55 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 553.83 |
| **13** | 15/05/2019 | 82.66 | 25.04 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 471.17 |
| **14** | 15/06/2019 | 85.67 | 22.03 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 385.50 |
| **15** | 15/07/2019 | 90.27 | 17.43 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 295.22 |
| **16** | 15/08/2019 | 93.90 | 13.80 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 201.33 |
| **17** | 15/09/2019 | 98.29 | 9.41 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 103.04 |
| **18** | 15/10/2019 | 103.04 | 4.66 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 0.00 |

1. **Caso de Pago Anticipado Parcial**

Un pago anticipado parcial se define como aquel pago que se realiza con el fin de reducir la cuota o el plazo del crédito, cuyo monto mínimo a pagar es el valor superior al de 2 cuotas. Asimismo, el crédito no deberá contar con cuotas pendientes de pago (Cuotas atrasadas).

En este ejemplo el **cliente “XYZ**” (Se ha considerado la información del ejemplo anterior) ya tiene cancelado las 9 primeras cuotas y va a realizar un pago el 28/01/2019 del valor de S/ 500, el cliente tiene 2 opciones reducir cuota o reducir el plazo del crédito. Como el monto a pagar es superior a 2 cuotas (**500** > 2\*110.85 = **221.70**) se le indica las siguientes opciones:

* 1. Pago para reducción de cuota o reducción de plazo

El cronograma del cliente XYZ es el siguiente al 28/01/2019:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nro. Cuota (t)** | **Fecha** | **Amortización** | **Intereses** | **Desgravamen** | **I.T.F** | **Total a Pagar** | **Monto** | **Pago** |
| **Pago** | **(Cuota)** | **Deuda Final** |
| **Des** | 15/04/2018 |   |   |   |   |   | 1,300.07 |   |
| **1** | 15/05/2018 | 48.92 | 58.78 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,251.15 | Si |
| **2** | 15/06/2018 | 49.20 | 58.49 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,201.94 | Si |
| **3** | 15/07/2018 | 53.36 | 54.34 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,148.59 | Si |
| **4** | 15/08/2018 | 54.00 | 53.70 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,094.59 | Si |
| **5** | 15/09/2018 | 56.52 | 51.18 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,038.06 | Si |
| **6** | 15/10/2018 | 60.77 | 46.93 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 977.29 | Si |
| **7** | 15/11/2018 | 62.01 | 45.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 915.29 | Si |
| **8** | 15/12/2018 | 66.32 | 41.38 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 848.97 | Si |
| **9** | 15/01/2019 | 68.01 | 39.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 780.96 | Si |
| **10** | 15/02/2019 | 71.19 | 36.51 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 709.77 | Pendiente |
| **11** | 15/03/2019 | 77.79 | 29.91 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 631.98 | Pendiente |
| **12** | 15/04/2019 | 78.15 | 29.55 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 553.83 | Pendiente |
| **13** | 15/05/2019 | 82.66 | 25.04 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 471.17 | Pendiente |
| **14** | 15/06/2019 | 85.67 | 22.03 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 385.50 | Pendiente |
| **15** | 15/07/2019 | 90.27 | 17.43 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 295.22 | Pendiente |
| **16** | 15/08/2019 | 93.90 | 13.80 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 201.33 | Pendiente |
| **17** | 15/09/2019 | 98.29 | 9.41 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 103.04 | Pendiente |
| **18** | 15/10/2019 | 103.04 | 4.66 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 0.00 | Pendiente |

Al 28/01/2019 el cliente cuenta con un saldo de S/ 780.96, sobre el cual se calculará el interés del periodo transcurrido desde la última fecha de vencimiento pagada hasta la fecha pago actual.

Los días transcurridos vendrán a ser:

Remplazando:

Se determinarán los intereses corridos por los 13 días:

n=número de días de cuota

Remplazando

Asimismo, se tiene pendiente el pago de los seguros:

Seguro de desgravamen (SD)

Determinación de la amortización:

El pago realizado al 28/01/2019 por el cliente se compone:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Detalle** |  | **Monto** |
|  |
| Amortización de Capital |  | 481.72 |
| Importe de Seguro Desgravamen | 3.14 |
| Interés Compensatorio |  | 15.11 |
| I.T.F |  | 0.03 |
| **Abono** |  | **500.00** |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Capital Pendiente |  | 780.96 |
| Amortización de Capital |  | -481.72 |
| **Nuevo Saldo Pendiente** |  | **299.24** |

Con el nuevo saldo calculado, se construirá el nuevo cronograma con los pasos realizados en el ejemplo anterior, en función de lo que cliente elija: reducir la cuota o el plazo.

Si el cliente elige la opción reducir el valor de la cuota el cronograma vendría ser el siguiente.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nro. Cuota (t)** | **Fecha** | **Amortización** | **Intereses** | **Desgravamen** | **I.T.F** | **Total a Pagar** | **Monto** | **Pago** |
| **Pago** | **(Cuota)** | **Deuda Final** |
| **Des** | 15/04/2018 |   |   |   |   |   | 1,300.07 |   |
| **1** | 15/05/2018 | 48.92 | 58.78 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,251.15 | Si |
| **2** | 15/06/2018 | 49.20 | 58.49 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,201.94 | Si |
| **3** | 15/07/2018 | 53.36 | 54.34 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,148.59 | Si |
| **4** | 15/08/2018 | 54.00 | 53.70 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,094.59 | Si |
| **5** | 15/09/2018 | 56.52 | 51.18 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,038.06 | Si |
| **6** | 15/10/2018 | 60.77 | 46.93 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 977.29 | Si |
| **7** | 15/11/2018 | 62.01 | 45.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 915.29 | Si |
| **8** | 15/12/2018 | 66.32 | 41.38 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 848.97 | Si |
| **9** | 15/01/2019 | 68.01 | 39.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 780.96 | Si |
| **10** | 28/01/2019 | **481.72** | 15.11 | 3.14 | 0.02 | 500.00 | 299.24 | Si |
| **11** | **15/03/2019** | **25.63** | **20.99** | **3.14** | **0.00** | **49.77** | **273.60** | **Pendiente** |
| **12** | **15/04/2019** | **33.83** | **12.79** | **3.14** | **0.00** | **49.77** | **239.77** | **Pendiente** |
| **13** | **15/05/2019** | **35.79** | **10.84** | **3.14** | **0.00** | **49.77** | **203.98** | **Pendiente** |
| **14** | **15/06/2019** | **37.09** | **9.54** | **3.14** | **0.00** | **49.77** | **166.89** | **Pendiente** |
| **15** | **15/07/2019** | **39.08** | **7.55** | **3.14** | **0.00** | **49.77** | **127.81** | **Pendiente** |
| **16** | **15/08/2019** | **40.65** | **5.98** | **3.14** | **0.00** | **49.77** | **87.16** | **Pendiente** |
| **17** | **15/09/2019** | **42.55** | **4.08** | **3.14** | **0.00** | **49.77** | **44.61** | **Pendiente** |
| **18** | **15/10/2019** | **44.61** | **2.02** | **3.14** | **0.00** | **49.77** | **0.00** | **Pendiente** |

En la opción de reducir el plazo del crédito, el cliente reducirá 2 cuotas de su cronograma este vendría ser el siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nro. Cuota (t)** | **Fecha** | **Amortización** | **Intereses** | **Desgravamen** | **I.T.F** | **Total a Pagar** | **Monto** | **Pago** |
| **Pago** | **(Cuota)** | **Deuda Final** |
| **Des** | 15/04/2018 |   |   |   |   |   | 1,300.07 |   |
| **1** | 15/05/2018 | 48.92 | 58.78 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,251.15 | Si |
| **2** | 15/06/2018 | 49.20 | 58.49 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,201.94 | Si |
| **3** | 15/07/2018 | 53.36 | 54.34 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,148.59 | Si |
| **4** | 15/08/2018 | 54.00 | 53.70 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,094.59 | Si |
| **5** | 15/09/2018 | 56.52 | 51.18 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,038.06 | Si |
| **6** | 15/10/2018 | 60.77 | 46.93 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 977.29 | Si |
| **7** | 15/11/2018 | 62.01 | 45.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 915.29 | Si |
| **8** | 15/12/2018 | 66.32 | 41.38 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 848.97 | Si |
| **9** | 15/01/2019 | 68.01 | 39.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 780.96 | Si |
| **10** | 28/01/2019 | **481.72** | 15.11 | 3.14 | 0.02 | 500.00 | 299.24 | Si |
| **11** | **15/03/2019** | **38.57** | **20.99** | **3.14** | **0.00** | **62.71** | **260.66** | **Pendiente** |
| **12** | **15/04/2019** | **47.38** | **12.19** | **3.14** | **0.00** | **62.71** | **213.28** | **Pendiente** |
| **13** | **15/05/2019** | **49.92** | **9.64** | **3.14** | **0.00** | **62.71** | **163.36** | **Pendiente** |
| **14** | **15/06/2019** | **51.93** | **7.64** | **3.14** | **0.00** | **62.71** | **111.43** | **Pendiente** |
| **15** | **15/07/2019** | **54.53** | **5.04** | **3.14** | **0.00** | **62.71** | **56.91** | **Pendiente** |
| **16** | **15/08/2019** | **56.91** | **2.66** | **3.14** | **0.00** | **62.71** | **0.00** | **Pendiente** |

1. **Caso de Pago Anticipado Total**

Un pago anticipado total es aquel cuando el cliente realiza el pago total del crédito otorgado para su cancelación.

* 1. Cálculo del pago para la cancelación del crédito.

Considerando el ejemplo inicial se tiene el cronograma del cliente XYZ a fecha 28/01/2019:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nro. Cuota (t)** | **Fecha** | **Amortización** | **Intereses** | **Desgravamen** | **I.T.F** | **Total a Pagar** | **Monto** | **Pago** |
| **Pago** | **(Cuota)** | **Deuda Final** |
| **Des** | 15/04/2018 |   |   |   |   |   | 1,300.07 |   |
| **1** | 15/05/2018 | 48.92 | 58.78 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,251.15 | Si |
| **2** | 15/06/2018 | 49.20 | 58.49 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,201.94 | Si |
| **3** | 15/07/2018 | 53.36 | 54.34 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,148.59 | Si |
| **4** | 15/08/2018 | 54.00 | 53.70 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,094.59 | Si |
| **5** | 15/09/2018 | 56.52 | 51.18 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 1,038.06 | Si |
| **6** | 15/10/2018 | 60.77 | 46.93 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 977.29 | Si |
| **7** | 15/11/2018 | 62.01 | 45.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 915.29 | Si |
| **8** | 15/12/2018 | 66.32 | 41.38 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 848.97 | Si |
| **9** | 15/01/2019 | 68.01 | 39.69 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 780.96 | Si |
| **10** | 15/02/2019 | 71.19 | 36.51 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 709.77 | Pendiente |
| **11** | 15/03/2019 | 77.79 | 29.91 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 631.98 | Pendiente |
| **12** | 15/04/2019 | 78.15 | 29.55 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 553.83 | Pendiente |
| **13** | 15/05/2019 | 82.66 | 25.04 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 471.17 | Pendiente |
| **14** | 15/06/2019 | 85.67 | 22.03 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 385.50 | Pendiente |
| **15** | 15/07/2019 | 90.27 | 17.43 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 295.22 | Pendiente |
| **16** | 15/08/2019 | 93.90 | 13.80 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 201.33 | Pendiente |
| **17** | 15/09/2019 | 98.29 | 9.41 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 103.04 | Pendiente |
| **18** | 15/10/2019 | 103.04 | 4.66 | 3.14 | 0.01 | 110.85 | 0.00 | Pendiente |

Al 28/01/2019 el cliente cuenta con un saldo de S/ 780.96, sobre el cual se calculará el interés del periodo transcurrido desde la última fecha de vencimiento pagada hasta la fecha pago actual.

Los días transcurridos vendrán a ser:

Remplazando:

Se determinarán los intereses corridos por los 13 días:

n=número de días de cuota

Remplazando

Asimismo, se tiene pendiente el pago de los seguros:

Seguro de desgravamen (SD)

Determinación de la amortización:

El pago realizado al 28/01/2019 por el cliente se compone:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Detalle** |  | **Monto** |
|  |
| Amortización de Capital | 780.96 |
| Importe de Seguro Desgravamen | 3.14 |
| Interés Compensatorio | 15.11 |
| I.T.F |  | 0.04 |
| **Abono** |  | **799.25** |
|  |  |  |
| Capital Pendiente | 780.96 |
| Amortización de Capital | -780.96 |
| **Nuevo Saldo Pendiente** | **0.00** |

Siendo el pago total a realizar de S/ 799.25, con el cual queda cancelado el crédito.

1. **EN SITUACIÓN DE INCUMPLIMIENTO**

Si el crédito cae en situación de incumpliendo o atraso se aplica intereses moratorios sobre monto de la cuota vencida. El monto pendiente de pago seguirá generando intereses compensatorios.

* 1. **Formulas en situación de incumplimiento.**
* **Tasa Efectiva Diaria Moratoria (TEDmo)**

Si el crédito del **cliente “XYZ”** se atrasa 5 días en la primera cuota tendría que pagar según tarifario: