

CREDITAXI

I. Definiciones

a. Tasa Efectiva Anual (T.E.A.)

Si se trata de un crédito, la Tasa Efectiva Anual equivalente es la transformación de las condiciones financieras a su equivalente anual. En los préstamos variables se toma la hipótesis de que las condiciones financieras actuales se mantienen. Sirve para poder comparar distintos tipos de interés.

b. Tasa Efectiva Mensual (T.E.M.)

La Tasa Efectiva se utiliza cuando se refleja el tiempo en que se pagan los intereses que se incluyen en cada operación.

c. Capital

Es el Monto de Préstamo.

d. Número de Cuotas

Plazo otorgado del crédito expresado en meses y que alude al número de veces que el cliente deberá efectuar pagos parciales según lo expresado en su cronograma de pagos.

e. Fecha de Desembolso

Fecha en que se otorga el crédito.

f. Desembolso

Es el monto total o parcial de un crédito que el prestamista o acreedor otorga al prestatario o deudor.

g. PYME

Pequeña y Micro Empresa.

II . Para el cálculo de las cuotas de un Crédito CrediTaxi

1 . Fórmulas para el cálculo de las cuotas del Crédito CrediTaxi

- a . Si usted desea calcular la Tasa Efectiva Anual partiendo de una mensual, se aplica la siguiente fórmula: (1)

$$\text{TEA} = \left[\left(\frac{\text{TEM}}{100} + 1 \right)^{(12)} - 1 \right] * 100$$

Donde:

TEA = Tasa Efectiva Anual.

TEM = Tasa Efectiva Mensual.

- b. Si usted desea calcular la Tasa Efectiva Mensual partiendo de una anual, se aplica la siguiente fórmula: (2)

$$\text{TEM} = \left[\left(1 + \frac{\text{TEA}}{100} \right)^{\left(\frac{\text{Días}}{360} \right)} - 1 \right] * 100$$

Donde:

TEM = Tasa Efectiva Mensual. (Se mantienen todos los dígitos)

TEA = Tasa Efectiva Anual.

Días = Días que comprende cada cuota.

c. Cálculo de la Cuota: Fórmula (3)

$$\text{CUOTA} = \text{MONTOP} * \frac{\left[\left(\left(1 + \frac{\text{TEM}}{100} \right)^n * \frac{\text{TEM}}{100} \right) \right]}{\left[\left(\left(1 + \frac{\text{TEM}}{100} \right)^n - 1 \right) \right]}$$

Donde:

CUOTA = Cuota sin gastos.

MONTOP = Monto del Préstamo.

TEM = Tasa Efectiva Mensual. (Se mantienen todos los dígitos)

n = Número de cuotas del Crédito.

d. Cálculo de Interés de la Cuota: Fórmula (4)

$$\text{INTCUOTA} = \text{SCAPITAL} * \left[\left(1 + \frac{\text{TEA}}{100} \right)^{\left(\frac{n}{360} \right)} - 1 \right]$$

Donde:

INTCUOTA = Importe que corresponde al interés en cada cuota

SCAPITAL = Saldo Capital que corresponde al capital adeudado a la fecha.

TEM = Tasa Efectiva Anual

n = Días que transcurren en cada cuota.

e. Cálculo del Capital de la Cuota: Fórmula (5)

$$\text{CAPITALCUOTA} = (\text{CUOTA} - \text{INTCUOTA})$$

Donde:

CAPITALCUOTA = Capital de cada cuota.

CUOTA = Cuota del Préstamo sin gasto.

INTCUOTA = Importe que corresponde al interés en cada cuota.

f. Cálculo del Saldo Capital de la Cuota: Fórmula (6)

$$\text{SCAPITAL} = (\text{SCAPITAL}_{\text{ant}} - \text{CAPITAL})$$

Donde:

SCAPITAL = Saldo Capital de la Cuota.

SCAPITAL_{ant} = Saldo Capital Anterior.

CAPITAL = Capital de cada cuota.

g. Cálculo del Seguro Desgravamen de un Préstamo

Existen 2 tipos de Seguro de Desgravamen de un Préstamo:

- **Calculo del Seguro Desgravamen Directo: Fórmula (7)**

Este tipo de seguro se aplica solo para cuotas variables, en las que, el importe correspondiente al seguro está en base al saldo capital del préstamo.

$$\text{SDDIRECTO} = (\text{SCAPITAL} * \text{TSEGURODES})$$

Donde:

SDDIRECTO = Seguro Desgravamen Directo.

SCAPITAL = Saldo Capital Anterior.

TSEGURODES = Tasa de Seguro Desgravamen.

- **Cálculo del Seguro Desgravamen Prorrateado: Fórmula (8)**

Se aplica para cuotas fijas, es decir que en cada cuota de crédito, se asigna un importe fijo correspondiente al seguro.

$$\text{SDPRORRAT} = \left(\frac{\sum \text{SDDIRECTO}}{n} \right)$$

Donde:

SDPRORRAT = Seguro Desgravamen Prorrateado.

SDDIRECTO = Seguro Desgravamen Directo.

n = Número de cuotas del Crédito.

h. Cálculo de la Cuota de un Préstamo

- **Cálculo de Cuota del Préstamo con Seguro Directo: Fórmula (9)**

$$\text{CUOTAPRESTD} = (\text{CAPITALCUOTA} + \text{INTERÉS} + \text{SDIRECTO})$$

Donde:

CUOTAPRESTD = Cuota del Préstamo con Seguro Directo.

CAPITALCUOTA = Capital de cada cuota.

INTERES = Interés de cada cuota.

SDDIRECTO = Seguro Desgravamen Directo.

- **Cálculo de Cuota del Préstamo con Seguro Prorrateado: Fórmula (10)**

$$\text{CUOTAPRESTP} = (\text{CAPITAL} + \text{ITERÉS} + \text{SDPRORRAT})$$

Donde:

CUOTAPRESTP = Cuota del Préstamo con Seguro Prorrateado.

CAPITAL = Capital de cada cuota.

INTERES = Interés de cada cuota.

SDPRORRAT = Seguro Desgravamen Prorrateado.

i. Cálculo de la mora por cuota: Fórmula (11)

$$\text{MORACUOTA} = \text{CAPITALCUOTA} * \left[(1 + \text{TEA})^{\left(\frac{\text{DÍASATRASSO}}{360} \right)} - 1 \right]$$

Donde:


MORACUOTA = Mora de la Cuota.

CAPITALCUOTA = Capital de cuota.

TEA = Tasa Efectiva Anual.

DÍASATRASSO = Días de atraso.


j. Cálculo de la cuota en Mora con Seguro Directo: Fórmula (12)

 $CUOTAMORA = [CUOTAPRESTD + MORACUOTA + GASTOSDÍASATRASSO]$

Donde:

CUOTAMORA	= Cuota a pagar con mora.
CUOTAPRESTD	= Cuota del Préstamo con Seguro Directo
MORACUOTA	= Mora de la cuota.
GASTOSDÍASATRASSO	= Gastos que se le carga a la cuota por gestión de cobranza.

k. Cálculo de la cuota en Mora con Seguro Prorrateado: Fórmula (13)

 $CUOTAMORA = [CUOTAPRESTP + MORACUOTA + GASTOSDÍASATRASSO]$

Donde:

CUOTAMORA	= Cuota a pagar con mora.
CUOTAPRESTP	= Cuota del Préstamo con Seguro Prorrateado.
MORACUOTA	= Mora de la cuota.
GASTOSDIASATRASSO	= Gastos que se le carga a la cuota por gestión de cobranzas.

III. Casos Prácticos

1. Caso Práctico 1

Realice el Cálculo de la Tasa Efectiva Anual, partiendo de una Tasa Efectiva Mensual de 4.50%*, de un préstamo con un monto máximo de S/. 5,400.00.

* Tasa equivalente Mensual de la TEA publicada en Tarifario de la CMACT.

Tenemos la siguiente información:

 Tasa Efectiva Mensual = 4.50%

Para calcular la TEA se aplica la fórmula (1)

$$\text{TEA} = \left[\left(\frac{4.50}{100} + 1 \right)^{(12)} - 1 \right] * 100$$

$$TEA = 69.59\%$$

→ La Tasa Efectiva Anual es = 69.59%.

2. Caso Práctico 2

Solicito un Crédito CrediTaxi para la mejora de mi vehículo por el monto de S/. 2,350.00 con una Tasa Efectiva Anual de 69.59% para pagar en 12 cuotas. ¿Cómo obtengo la cuota del préstamo?

Tenemos la siguiente información:

 Capital = S/. 2,350.00

 Tasa Efectiva Anual = 69.59%*

 Número de Cuotas = 12

 Tasa de Seguro Desgravamen = 0.00050

* Según Tarifario Vigente de Caja Trujillo. La cual se encuentra publicada en nuestras agencias y oficinas especiales o en nuestra página web.

a . Cálculo de la Tasa Efectiva Mensual: Fórmula (2)

$$\text{👉 } TEM = \left[\left(1 + \frac{69.59}{100} \right)^{\left(\frac{30}{360} \right)} - 1 \right] * 100$$

$$TEM = 4.500095\%$$

→ La Tasa Efectiva Mensual es = 4.500095%.

b . Cálculo de la Cuota (No incluye comisiones y gastos): Fórmula (3)

$$\text{👉 } CUOTA = 2,350.00 * \left[\frac{\left(\left(1 + \frac{4.500095}{100} \right)^{12} * \frac{4.500095}{100} \right)}{\left(\left(1 + \frac{4.500095}{100} \right)^{12} - 1 \right)} \right]$$

$$CUOTA = 2,350.00 * \left[\frac{0.076317}{0.695900} \right]$$

$$CUOTA = 257.72$$

→ La cuota o pago mensual es = S/. 257.72.
Se mantiene para todas las cuotas.

c . Cálculo de Interés de la Cuota: Fórmula (4)

$$\text{👉 } INTCUOTA = 2,350.00 * \left[\left(1 + \frac{69.59}{100} \right)^{\left(\frac{30}{360} \right)} - 1 \right]$$

$$INTCUOTA = 105.75$$

→ El interés correspondiente a la primera cuota es = S/. 105.75.
Varía en cada cuota.

d . Cálculo del Capital de la Cuota: Fórmula (5)

$$\text{👉 } CAPITALCUOTA = (257.72 - 105.75)$$

$$CAPITALCUOTA = 151.96$$

e . Cálculo del Saldo Capital de la Cuota: Fórmula (6)

$$\text{SCAPITAL} = (2,350.00 - 151.96)$$

$$\text{SCAPITAL} = 2,198.04$$

→ El Saldo de Capital luego del pago de la primera cuota es = S/. 2,198.04.
Varía luego del pago de cada cuota.

f . Cálculo del Seguro Desgravamen de un Préstamo

- **Cálculo del Seguro Desgravamen Directo: Fórmula (7)**

$$\text{SDDIRECTO} = (2,350.00 * 0.00050)$$

$$\text{SDDIRECTO} = 1.18$$

→ El costo del Seguro de Desgravamen (Directo) en la primera cuota es = S/. 1.18.
Varía en cada cuota.

- **Cálculo del Seguro Desgravamen Prorrateado: Fórmula (8)**

$$\text{SDPRORRAT} = \left(\frac{8.25}{12} \right)$$

$$\text{SDPRORRAT} = 0.69$$

→ El costo del Seguro de Desgravamen (Prorrateado) es = S/. 0.69.
Se mantiene en todas las cuotas.

g . Cálculo de la Cuota de un Préstamo

- **Cálculo de Cuota del Préstamo con Seguro Directo: Fórmula (9)**

$$\text{CUOTAPRESTD} = (151.96 + 105.75 + 1.18)$$

$$\text{CUOTAPRESTD} = 258.89$$

→ La primera cuota con este tipo es = S/. 258.89.
Las siguientes cuotas varían.

- **Cálculo de Cuota del Préstamo con Seguro Prorrateado: Fórmula (10)**

$$\text{CUOTAPRESTP} = (151.96 + 105.75 + 0.69)$$

$$\text{CUOTAPRESTP} = 258.40$$

→ Las 36 cuotas tienen el mismo importe, que es = S/. 258.40.

Simulación de Cronograma de Pagos con cálculo de Seguro Directo

Fecha	Nº Cuota	Capital	Interés	Cuota	Seguro Desgravamen	Saldo	Cuota Total(*)
04/05/2011						2,350.00	
03/06/2011	1	151.96	105.75	257.72	1.18	2,198.04	258.89
03/07/2011	2	158.80	98.91	257.72	1.10	2,039.23	258.82
02/08/2011	3	165.95	91.77	257.72	1.02	1,873.28	258.74
01/09/2011	4	173.42	84.30	257.72	0.94	1,699.87	258.65
01/10/2011	5	181.22	76.50	257.72	0.85	1,518.64	258.57
31/10/2011	6	189.38	68.34	257.72	0.76	1,329.27	258.48
30/11/2011	7	197.90	59.82	257.72	0.66	1,131.37	258.38
30/12/2011	8	206.80	50.91	257.72	0.57	924.56	258.28
29/01/2012	9	216.11	41.61	257.72	0.46	708.45	258.18
28/02/2012	10	225.84	31.88	257.72	0.35	482.62	258.07
29/03/2012	11	236.00	21.72	257.72	0.24	246.62	257.96
28/04/2012	12	246.62	11.10	257.72	0.12	0.00	257.84

(*) Cuota total sin incluir ITF 0.005%

$$\text{Cuota incluyendo ITF} = \text{Cuota Total} + \text{PITF}$$

Por ejemplo:

$$\text{Cuota incluyendo ITF} = 258.89 + 0.00$$

*El cálculo del ITF y redondeo se realizan según Ley N° 29667 publicada en el diario oficial El Peruano el 20 de febrero de 2011.

$$\text{Cuota incluyendo ITF} = 258.89$$

→ El pago por la primera cuota que debe realizar el cliente en ventanilla u otro canal es = S/. 258.89.
Las siguientes cuotas varían.


Simulación de Cronograma de Pagos con cálculo de Seguro Prorrateado

Fecha	Nº Cuota	Capital	Interés	Cuota	Seguro Desgravamen	Saldo	Cuota Total(*)
04/05/2011						2,350.00	
03/06/2011	1	151.96	105.75	257.72	0.69	2,198.04	258.40
03/07/2011	2	158.80	98.91	257.72	0.69	2,039.23	258.40
02/08/2011	3	165.95	91.77	257.72	0.69	1,873.28	258.40
01/09/2011	4	173.42	84.30	257.72	0.69	1,699.87	258.40
01/10/2011	5	181.22	76.50	257.72	0.69	1,518.64	258.40
31/10/2011	6	189.38	68.34	257.72	0.69	1,329.27	258.40
30/11/2011	7	197.90	59.82	257.72	0.69	1,131.37	258.40
30/12/2011	8	206.80	50.91	257.72	0.69	924.56	258.40
29/01/2012	9	216.11	41.61	257.72	0.69	708.45	258.40
28/02/2012	10	225.84	31.88	257.72	0.69	482.62	258.40
29/03/2012	11	236.00	21.72	257.72	0.69	246.62	258.40
28/04/2012	12	246.62	11.10	257.72	0.69	0.00	258.40

(*) Cuota total sin incluir ITF 0.005%

$$\text{Cuota incluyendo ITF} = \text{Cuota Total} + \text{PITF}$$

Por ejemplo:

 $\text{Cuota incluyendo ITF} = 258.40 + 0.00$

*El cálculo del ITF y redondeo se realizan según Ley N° 29667 publicada en el diario oficial El Peruano el 20 de febrero de 2011.

$$\text{Cuota incluyendo ITF} = 258.40$$

→ El pago constante de todas las cuotas a pagar por el cliente es= S/. 258.40.
El monto sigue constante, a menos que varíen las condiciones.

3. Caso Práctico 3

El Sr. Vásquez tiene un Crédito CrediTaxi desembolsado con plan de pago que incluye el seguro de desgravamen directo, del cual ha cancelado hasta la cuota 5 y actualmente las cuotas 6, 7 y 8 se encuentran en mora. Desea saber cuánto debe pagar por las cuotas en mora y cuánto debe pagar en total.

Cuota 6

Capital de Cuota	:	189.38
Interés de Cuota	:	68.34
Días de Atraso	:	63

Cuota 7

Capital de Cuota	:	197.90
Interés de Cuota	:	59.82
Días de Atraso	:	33

Cuota 8

Capital de Cuota	:	206.80
Interés de Cuota	:	50.91
Días de Atraso	:	2

- a.Cuál es el monto de la mora de la cuota 6, cuánto son los gastos y cuál es el monto total de la cuota 6.

- **Cálculo de la mora por cuota: Fórmula (11)**

$$\text{MORACUOTA} = 189.38 * \left[\left(1 + 181.27\% \right)^{\left(\frac{63}{360} \right)} - 1 \right]$$

$$\text{MORACUOTA} = 37.57$$

- **Cálculo de la cuota con Mora con Seguro Directo: Fórmula (12)**

Nota: La cuota 6 tiene 63 días por lo que se está adicionando al importe a pagar S/. 8.00 de gastos de cobranza, por tener más de 7 días de mora y S/. 15.00 de gastos de cobranza por tener más de 30 días de mora, lo cual hace una total de S/. 23.00 de gastos de cobranzas. El importe de gastos de gestión de cobranza se ajustarán de acuerdo a lo indicado en el tarifario vigente, los indicados en este ejemplo se hacen bajo el escenario de un crédito con saldo capital de deuda menor a US\$ 1,000 o su equivalente en moneda nacional)

$$\text{CUOTAMORA} = [258.48 + 37.57 + 23.00]$$

$$\text{CUOTAMORA} = 319.05$$

→ El monto a pagar por la cuota 6, con mora es = S/. 296.05.

b. Cuál es el monto de la mora de la cuota 7, cuánto son los gastos y cuál es el monto total de la cuota 7.

- **Cálculo de la mora por cuota: Fórmula (11)**

$$\text{MORACUOTA} = 197.90 * \left[\left(1 + 181.27\% \right)^{\left(\frac{33}{360} \right)} - 1 \right]$$

$$\text{MORACUOTA} = 19.68$$

- **Cálculo de la cuota con Mora con Seguro Directo: Fórmula (12)**

Nota: La cuota 7 tiene 33 días por lo que se está adicionando al importe a pagar S/. 8.00 de gastos de cobranza, por tener más de 7 días de mora y S/. 15.00 de gastos de cobranza por tener más de 30 días de mora, lo cual hace una total de S/. 23.00 de gastos de cobranzas. El importe de gastos de gestión de cobranza se ajustarán de acuerdo a lo indicado en el tarifario vigente, los indicados en este ejemplo se hacen bajo el escenario de un crédito con saldo capital de deuda menor a US\$ 1,000 o su equivalente en moneda nacional)

$$\text{CUOTAMORA} = [258.38 + 19.68 + 23.00]$$

$$\text{CUOTAMORA} = 301.06$$

→ El monto a pagar por la cuota 7, con mora es = S/. 301.06.

c. Cuál es el monto de la mora de la cuota 8, cuánto son los gastos y cuál es el monto total de la cuota 8.

- **Cálculo de la mora por cuota: Fórmula (11)**

$$\text{MORACUOTA} = 206.80 * \left[\left(1 + 181.27\% \right)^{\left(\frac{2}{360} \right)} - 1 \right]$$

$$\text{MORACUOTA} = 1.19$$

- **Cálculo de la cuota con Mora con Seguro Directo: Fórmula (12)**

Nota: La cuota 8 tiene 2 días de atraso por lo que no se cobra gastos por incumplimiento de pago.

$$\text{CUOTAMORA} = [258.28 + 1.19]$$

$$\text{CUOTAMORA} = 259.47$$

→ El monto a pagar por la cuota 8, con mora es = S/. 259.47.

d. Cuánto debo cancelar si deseo pagar la cuota 31, 32 y 33: Fórmula (12)

$$\begin{aligned} \text{CUOTAMORA} &= [319.05 + 301.06 + 259.47] \\ \text{CUOTAMORA} &= 879.58 \end{aligned}$$

→ El monto a pagar por las cuotas 6, 7 y 8, con mora es = S/.
879.58

4. Caso Práctico 4

Solicito una Crédito CrediTaxi el día 22/12/2010 por el monto de S/.5,000.00 con una Tasa Efectiva Anual de 23.00%, para pagar en 12 cuotas, mis fechas de pago debe ser todos los 01 de cada mes a partir de Enero. ¿Cómo obtengo la cuota del préstamo?

Tenemos la siguiente información:

 Capital = S/. 5,000.00

 Tasa Efectiva Anual = 69.59%

 Número de Cuotas = 12

 1º Fecha de pago = 01/01/2011

a . Cálculo de la Tasa Efectiva Mensual: Fórmula (2)

$$\text{TEM} = \left[\left(1 + \frac{69.59}{100} \right)^{\left(\frac{30}{360} \right)} - 1 \right] * 100$$

$$TEM = 4.500095\%$$

b. Calculamos los días transcurridos

Se realiza entre la fecha de Desembolso y la primera fecha de pago y para cada cuota: Fórmula (13)

$$\text{DT}_{cn} = [FECHADEPAGO_{c1} - FECHADESEMB]$$

Donde:

DT = Días Transcurridos.

Cn = Número de Cuota.

FECHADEPAGO = Primera Fecha de Pago.

C1 = Cuota 1.

FECHADESEMB = Fecha de Desembolso.

Aplicando...

$$\text{DT}_{c1} = [01/01/2011 - 22/12/2010]$$

$$DT = 10$$

$$\text{DT}_{c2} = [01/02/2011 - 22/12/2010]$$

$$DT = 41$$

c. Calculamos el Factor por Día: Fórmula (14)

$$\text{👉 } FDIA_{cn} = \left[\frac{1}{\left(1 + \frac{TEA}{100}\right)} \right]^{\left(\frac{DT_{cn}}{360}\right)}$$

Donde:

FDIA = Factor por día.
Cn = Número de Cuota.
TEA = Tasa Efectiva Anual.
DT = Días Transcurridos.

Aplicando...

$$\text{👉 } FDIA_{c1} = \left[\frac{1}{\left(1 + \frac{69.59}{100}\right)} \right]^{\left(\frac{10}{360}\right)}$$

$$FDIA_{c1} = 0.985435$$

d. Calculamos la sumatoria del Factor por Día de cada cuota: Fórmula (15)

$$\text{👉 } \sum TFDIA = [FDIA_{c1} + \dots + FDIA_{cn}]$$

Donde:

$\sum TFDIA$ = Sumatoria Total de todos los factores por día.
C1 = Número de Cuota 1.
Cn = Número de la última cuota.
FDIA = Factor por día.

Aplicando...

$$\text{👉 } \sum TFDIA = [0.985435_{c1} + \dots + 0.603664_{c12}]$$

$$\sum TFDIA = 9.372410$$

e. Calculamos la cuota: Fórmula (16)

$$\text{👉 } CUOTA = \left[\frac{MONTOP}{\sum TFDIA} \right]$$

Donde:

CUOTA = Cuota del Préstamo.
MONTOP = Monto del Préstamo.
 $\sum TFDIA$ = Sumatoria Total de todos los factores por día.

Aplicando...

$$\text{CUOTA} = \left[\frac{5,000.00}{9.372410} \right]$$

$$\text{CUOTA} = 533.48$$

f. Calculamos los días entre la fecha de desembolso y entre cada cuota:
Fórmula (17)

$$\text{DTCCUOTA}_{c1} = [\text{FECHADEPAGO}_{c1} - \text{FECHADESEMB}]$$

$$\text{DTCCUOTA}_{c2} = [\text{FECHADEPAGO}_{c2} - \text{FECHADEPAGO}_{c1}]$$

Donde:

DTCCUOTA = Días transcurrido entre cada cuota.

C1 = Cuota 1.

C2 = Cuota 2.

FECHADEPAGO = Fecha de Pago.

FECHADESEMB = Fecha de Desembolso.

Aplicando...

$$\text{DTCCUOTA}_{c1} = [01/01/2011 - 22/12/2010]$$

$$\text{DTCCUOTA}_{c1} = 10$$

$$\text{DTCCUOTA}_{c2} = [01/02/2011 - 01/01/2011]$$

$$\text{DTCCUOTA}_{c2} = 31$$

Nota: Este cálculo se realiza hasta la última cuota

g. Calculamos el interés de cada cuota: Fórmula (4)

Aplicando...

$$\text{INTCUOTA}_{c1} = 5,000.00 * \left[\left(1 + \frac{69.59}{100} \right)^{\left(\frac{10}{360} \right)} - 1 \right]$$

$$\text{INTCUOTA}_{c1} = 73.90$$

h. Calculamos Capital de cada cuota: Fórmula (5)

$$\text{CAPITALCUOTA}_{c1} = [533.48 - 73.90_{c1}]$$

$$\text{CAPITALCUOTA}_{c1} = 459.58$$

$$\text{CAPITALCUOTA}_{c2} = [533.48 - 211.29_{c2}]$$

$$\text{CAPITALCUOTA}_{c2} = 322.19$$

i. Calculamos el Saldo Capital de cada cuota: Fórmula (6)

$$\begin{aligned} SCAPITAL_{c_1} &= [5,000.00 - 459.58_{c_1}] \\ SALDOCAPITAL_{c_1} &= 4,540.42 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} SALDOCAPITAL_{c_2} &= [4,540.42 - 322.19_{c_2}] \\ SALDOCAPITAL_{c_2} &= 4,218.23 \end{aligned}$$

Cronograma de Pago

Monto	5,000.00
TEA	69.59%
Tasa Mensual	4.50%
Plazo	12
Periodo	30
Desembolso	22/12/2010
Cuota	533.48

Fecha	Cuota	Día	Factor por días	Días por cuota	CUOTA	Interés Cuota	Capital Cuota	Saldo Capital
01/01/2011	1	10	0.985435	10	533.48	73.90	459.58	4,540.42
01/02/2011	2	41	0.941616	31	533.48	211.29	322.19	4,218.23
01/03/2011	3	69	0.903715	28	533.48	176.91	356.57	3,861.66
01/04/2011	4	100	0.863531	31	533.48	179.70	353.78	3,507.88
01/05/2011	5	130	0.826344	30	533.48	157.86	375.62	3,132.26
01/06/2011	6	161	0.789600	31	533.48	145.76	387.72	2,744.54
01/07/2011	7	191	0.755597	30	533.48	123.51	409.97	2,334.57
01/08/2011	8	222	0.721999	31	533.48	108.64	424.84	1,909.73
01/09/2011	9	253	0.689894	31	533.48	88.87	444.61	1,465.12
01/10/2011	10	283	0.660185	30	533.48	65.93	467.55	997.57
01/11/2011	11	314	0.630830	31	533.48	46.42	487.06	510.51
01/12/2011	12	344	0.603664	30	533.48	22.97	510.51	0.00

TOTAL FACTOR POR DÍA **9.372410**

Esta información se proporciona de acuerdo a lo estipulado en la Ley N° 28587 y el Reglamento de Transparencia de Información y Disposiciones aplicables a la contratación con usuarios del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 1765-2005