

Ejemplo en caso de incumplimiento

Enunciado

El cliente se atrasa 8 días en el pago de la cuota número 10 del ejercicio anterior. Hallar el interés moratorio por ese periodo de morosidad.

K = 910,54
im = 13.00%
d = 8 días

1. Hallando el factor de mora:

$$F = \frac{im}{30} \times d$$

$$F = ((13/100)/30) \times 8$$

$$F = 0.0346667$$

2. Hallando la mora del periodo:

M = K x F
M = 910,54 x 0,0346667
M = 31,57

Respuesta: El cliente deberá pagar S/.31.43 de interés moratorio por ocho días de atraso

3. Hallando el total a pagar (X) por el cliente (cuota 10 más mora por 8 días):

X = C + M
X = 989,00 + 31,57
X = 1020,57

Respuesta: El cliente deberá pagar S/. 1,020.57 por la cuota 10 más 8 días de mora.

MONEDA EXTRANJERA

Enunciado

El día 20 de abril de 2010, un cliente se hace un préstamo personal de US\$ 10,000.00 a diez meses para pagar todos los días veinte (20) de cada mes. Según tarifario actual, le corresponde una TEA de 27.572% ¿Cuál será su cuota mensual y su interés compensatorio?

D = 10,000.00
i' = 27.572% TEA
n = 10 meses
TCEA=TEA

1. Convirtiendo la TEA en TEM:

$$i = \left[(1 + i')^{\frac{1}{12}} - 1 \right] \times 100$$

$$i = \left[\left((1 + (27.572/100))^{(1/12)} - 1 \right) \right] \times 100$$

$$i = 2,0499854$$

2. Determinando el factor de cálculo (fc):

| Operación | Fechas de Pago | Días | Cálculo del Factor | Factor | Factor Acumulado |
|------------|----------------|------|-----------------------------------|-----------|------------------|
| Desembolso | 20-04-10 | | | | |
| 1ª cuota | 20-05-10 | 30 | $(1+(2.0499854/100))^{-(30/30)}$ | 0,9799119 | f1 |
| 2ª cuota | 20-06-10 | 61 | $(1+(2.0499854/100))^{-(61/30)}$ | 0,9595781 | f2 |
| 3ª cuota | 20-07-10 | 91 | $(1+(2.0499854/100))^{-(91/30)}$ | 0,9403021 | f3 |
| 4ª cuota | 20-08-10 | 122 | $(1+(2.0499854/100))^{-(122/30)}$ | 0,9207902 | f4 |
| 5ª cuota | 20-09-10 | 153 | $(1+(2.0499854/100))^{-(153/30)}$ | 0,9016832 | f5 |
| 6ª cuota | 20-10-10 | 183 | $(1+(2.0499854/100))^{-(183/30)}$ | 0,8835701 | f6 |
| 7ª cuota | 20-11-10 | 214 | $(1+(2.0499854/100))^{-(214/30)}$ | 0,8652355 | f7 |
| 8ª cuota | 20-12-10 | 244 | $(1+(2.0499854/100))^{-(244/30)}$ | 0,8478546 | f8 |
| 9ª cuota | 20-01-11 | 275 | $(1+(2.0499854/100))^{-(275/30)}$ | 0,8302610 | f9 |
| 10ª cuota | 20-02-11 | 306 | $(1+(2.0499854/100))^{-(306/30)}$ | 0,8130326 | ff* |

*ff = factor acumulado
fc = 1 / ff
fc = 1 / 8.9422193
fc = 0.1118291

3. Hallando la Cuota:

C = D x fc
C = 10.000,00 x 0,1118291
C = 1.118,29

4. Redondeando la Cuota*:

C = 1.118,30

* A efectos de facilitar el pago al cliente, el sistema efectúa el redondeo de los decimales de la cuota a cero (0) o cinco (5) centésimas, y en la última cuota se ajusta la diferencia.

5. Determinando la tasa de interés de cada periodo:

$$i = \left[(1 + i')^{\frac{n}{360}} - 1 \right] \times 100$$

| Operación | Fechas de Pago | Periodos | Cálculo de la Tasa de Interés por Periodo | Tasa de Interés |
|------------|----------------|----------|--|-----------------|
| Desembolso | 20-04-10 | | | |
| 1ª cuota | 20-05-10 | 30 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(30/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,0499854 t1 |
| 2ª cuota | 20-06-10 | 31 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(31/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,1190373 t2 |
| 3ª cuota | 20-07-10 | 30 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(30/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,0499854 t3 |
| 4ª cuota | 20-08-10 | 31 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(31/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,1190373 t4 |
| 5ª cuota | 20-09-10 | 31 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(31/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,1190373 t5 |
| 6ª cuota | 20-10-10 | 30 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(30/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,0499854 t6 |
| 7ª cuota | 20-11-10 | 31 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(31/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,1190373 t7 |
| 8ª cuota | 20-12-10 | 30 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(30/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,0499854 t8 |
| 9ª cuota | 20-01-11 | 31 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(31/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,1190373 t9 |
| 10ª cuota | 20-02-11 | 31 | $\left[\left((1 + (27.572/100))^{(31/360)} - 1 \right) \right] \times 100$ | 2,1190373 t10 |

6. Elaborando el Calendario de Pagos:

| Operación | Saldo de Capital | Cuota C | Capital K | Cálculo del Interés I | Interés I |
|------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------|
| Desembolso | 10,000.00 | | | | |
| 1ª cuota | 9,086.70 | 1,118.30 | 913.30 | 10000.00 * 2,0499854% | 205.00 |
| 2ª cuota | 8,160.95 | 1,118.30 | 925.75 | 9086.70 * 2,1190373% | 192.55 |
| 3ª cuota | 7,209.95 | 1,118.30 | 951.00 | 8160.95 * 2,0499854% | 167.30 |
| 4ª cuota | 6,244.44 | 1,118.30 | 965.51 | 7209.95 * 2,1190373% | 152.78 |
| 5ª cuota | 5,258.45 | 1,118.30 | 985.99 | 6244.44 * 2,1190373% | 132.32 |
| 6ª cuota | 4,247.95 | 1,118.30 | 1,010.50 | 5258.45 * 2,0499854% | 107.80 |
| 7ª cuota | 3,219.67 | 1,118.30 | 1,028.28 | 4247.95 * 2,1190373% | 90.02 |
| 8ª cuota | 2,167.37 | 1,118.30 | 1,052.30 | 3219.67 * 2,0499854% | 66.00 |
| 9ª cuota | 1,095.00 | 1,118.30 | 1,072.37 | 2167.37 * 2,1190373% | 45.93 |
| 10ª cuota | 0.00 | 1,118.20 | 1,095.00 | 1095.00 * 2,1190373% | 23.20 |
| | | 11,182.90 | 10,000.00 | | 1,182.90 |

Respuesta: La cuota a pagar es de US\$ 1,118.30, con un redondeo en la cuota final de más US\$ 0.10

Ejemplo en caso de incumplimiento

Enunciado

El cliente se atrasa 10 días en el pago de la cuota número 4 del ejercicio anterior. Hallar el interés moratorio por ese periodo de morosidad.

K = 965,51
im = 8.00%
d = 10 días

1. Hallando el factor de mora:

$$F = \frac{im}{30} \times d$$

$$F = ((8/100)/30) \times 10$$

$$F = 0.0266667$$

2. Hallando la mora del periodo:

M = K x F
M = 965,51 x 0,0266667
M = 25,75

Respuesta: El cliente deberá pagar US\$. 25.75 de interés moratorio por diez días de atraso.

3. Hallando el total a pagar (X) por el cliente (cuota 4 más mora por 10 días):

X = C + M
X = 1118,30 + 25,75
X = 1144,05

Respuesta: El cliente deberá pagar US\$. 1,144.05 por la cuota 4 más 10 días de mora.



INFORMACIÓN

Crédito

CONSUMO

FÓRMULA PARA EL CÁLCULO DE LA CUOTA DE CRÉDITO

$$C = D \times T$$

Conceptos:

C (Cuota) = Importe de la cuota a pagar por el préstamo obtenido en un número de cuotas.

D (Desembolso) = Monto del préstamo obtenido por el cliente.

T (Tasa de interés) = Tasa de interés del periodo del préstamo.

FÓRMULA PARA DETERMINAR LA TASA DE INTERÉS DEL PERIODO

$$T = \frac{(i / 100)}{1 - (1 + (i / 100))^n}$$

Conceptos:

T (Tasa de interés) = Tasa de interés del periodo del préstamo.

i (Tasa de interés) = Tasa de Interés Compensatorio Efectiva Mensual.

n (Número de cuotas) = Número de cuotas a pagar por el cliente.

FÓRMULA PARA CONVERTIR LA TASA EFECTIVA ANUAL EN TASA EFECTIVA MENSUAL

$$i = \left[(1 + i'/100)^{\frac{1}{12}} - 1 \right] \times 100$$

Conceptos:

i (Tasa de interés) = Tasa de Interés Compensatorio Efectiva Mensual.

i' (Tasa de interés) = Tasa de Interés Compensatorio Efectiva Anual (según tarifario vigente).

En caso de incumplimiento

FÓRMULA PARA DETERMINAR LA MORA

$$M = K \times F$$

Conceptos:

M (Mora) = Importe de la mora del periodo.

K (Capital) = Importe del capital de la cuota impaga.

F (Factor de Mora) = Factor que permite determinar la mora por el periodo impago.

FÓRMULA PARA DETERMINAR EL FACTOR DE MORA

$$F = \frac{im}{30} \times d$$

Conceptos:

F (Factor de Mora) = Factor que permite determinar la mora por el periodo impago.
 im (Interés Moratorio) = Tasa de Interés Moratorio Mensual.
 d (Periodo de Mora) = Número de días de una cuota en mora.

CONSIDERACIONES GENERALES

- Existen tres modalidades de Crédito Consumo, según sea la forma de pago de las cuotas:
 - A plazo fijo. Ej: Cada treinta (30) días.
 - A fecha fija. Ej: Los días quince (15) de cada mes.
 - Flujo de caja. Ej: Calendario de pagos de acuerdo a las posibilidades del cliente.
- Las operaciones de desembolso, pago de cuotas, amortizaciones y cancelación están afectas al Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF).
- Actualmente la tasa del ITF es del 0.005%

- El Interés Moratorio se determina aplicando un factor sobre el saldo del capital de la cuota en mora por los días efectivos de atraso.

PARA MONEDA NACIONAL
 El Factor diario de interés moratorio es 0.00434, equivalente a TNM de 13%

| TEA Moratoria | Mínima | Máxima |
|---------------|-----------|-------------|
| | 2.03% (1) | 17.15 % (2) |

- (1) Para préstamos de S/. 1'350,000.00, con un atraso de 90 días en la primera cuota.
- (2) Para préstamos de S/. 500.00, con un atraso de 1 día en la décima segunda cuota.

PARA MONEDA EXTRANJERA
 El Factor diario de interés moratorio es 0.00267, equivalente a TNM de 8%

| TEA Moratoria | Mínima | Máxima |
|---------------|-----------|------------|
| | 1.25% (1) | 9.51 % (2) |

- (1) Para préstamos de US\$. 500,000.00 con un atraso de 90 días en primera cuota.
- (2) Para préstamos de US\$ 1,000.00, con un atraso de 1 día en la décima segunda cuota.

Para préstamos de montos intermedios, se aplicará la TEA Moratoria entre los límites mínimo y máximo establecidos en el rango, tomando en cuenta el capital de la cuota vencida y el número de días de atraso.

- T.C.E.A.= Tasa de Costo Efectivo Anual
- T.E.A.= Tasa Efectiva Anual

Ejemplo de un Crédito Consumo Modalidad de Pago: Plazo Fijo

(Información válida a partir del 25.02.2010 para Agencias Zona Arequipa)

MONEDA NACIONAL

Enunciado
 Un cliente obtiene un préstamo personal de S/. 10,000.00 por un año. Según tarifario actual, le corresponde una TEA de 37.672%. ¿Cuál será su cuota mensual y su interés compensatorio?

D = 10,000.00
 i' = 37.672% TEA
 n = 12 meses
 TCEA = TEA

1. Convirtiendo la TEA en TEM:

$$i = \left[(1 + i')^{\frac{1}{12}} - 1 \right] \times 100$$

$$i = \left[(((1 + (37.672/100))^{(1/12)} - 1) \times 100) \right]$$

$$i = 2,7000059$$

2. Hallando la Tasa de Interés del Periodo:

$$T = \frac{i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

T = (2.7000059/100)/(1-(1+2.7000059/100)^-12)
T = 0,0986715

3. Hallando la Cuota:
 C = D x T
 C = 10,000.00 x 0.0986715
C = 986.71

4. Redondeando la Cuota*:
C = 986.70

* A efectos de facilitar el pago al cliente, el sistema efectúa el redondeo de los decimales de la cuota a cero (0) o cinco (5) centésimas, y en la última cuota se ajusta la diferencia.

5. Elaborando el Calendario de Pagos:

| Operación | Saldo de Capital | Cuota C | Capital K | Cálculo del Interés i | Interés I |
|------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------|
| Desembolso | 10,000.00 | | | | |
| 1ª cuota | 9,283.30 | 986.70 | 716.70 | 10000.00 * 2.7000059% | 270.00 |
| 2ª cuota | 8,547.25 | 986.70 | 736.05 | 9283.30 * 2.7000059% | 250.65 |
| 3ª cuota | 7,791.33 | 986.70 | 755.92 | 8547.25 * 2.7000059% | 230.78 |
| 4ª cuota | 7,015.00 | 986.70 | 776.33 | 7791.33 * 2.7000059% | 210.37 |
| 5ª cuota | 6,217.71 | 986.70 | 797.29 | 7015.00 * 2.7000059% | 189.41 |
| 6ª cuota | 5,398.89 | 986.70 | 818.82 | 6217.71 * 2.7000059% | 167.88 |
| 7ª cuota | 4,557.96 | 986.70 | 840.93 | 5398.89 * 2.7000059% | 145.77 |
| 8ª cuota | 3,694.32 | 986.70 | 863.64 | 4557.96 * 2.7000059% | 123.07 |
| 9ª cuota | 2,807.37 | 986.70 | 886.95 | 3694.32 * 2.7000059% | 99.75 |
| 10ª cuota | 1,896.47 | 986.70 | 910.90 | 2807.37 * 2.7000059% | 75.80 |
| 11ª cuota | 960.97 | 986.70 | 935.50 | 1896.47 * 2.7000059% | 51.20 |
| 12ª cuota | 0.00 | 986.92 | 960.97 | 960.97 * 2.7000059% | 25.95 |
| | | 11,840.62 | 10,000.00 | | 1,840.62 |

Respuesta: La cuota a pagar es de S/. 986.70, con un redondeo en la cuota final de más S/.0.22

Nota:
 Para hallar el Interés, se determina la cuota y luego se elabora el calendario de pagos, en el cual se encuentra por diferencia el interés que le corresponde a cada cuota.

Ejemplo en caso de incumplimiento

Enunciado
 El cliente se atrasa 12 días en el pago de la cuota número 6 del ejercicio anterior. Hallar el interés moratorio por ese periodo de morosidad.

K = 818,82
 im = 13,00%
 d = 12 días

1. Hallando el factor de mora:

$$F = \frac{im}{30} \times d$$

$$F = ((13/100)/30) \times 12$$

$$F = 0,0520000$$

2. Hallando la mora del periodo:

M = K x F
 M = 818,82 x 0,0520000
M = 42,58

Respuesta: El cliente deberá pagar S/. 42.58 de interés moratorio por doce días de atraso.

3. Hallando el total a pagar (X) por el cliente (cuota 6 más mora por 12 días):

X = C + M
 X = 986,70 + 42,58
X = 1029,28

Respuesta: El cliente deberá pagar S/. 1,029.28 por la cuota 6 más 12 días de mora.

MONEDA EXTRANJERA

Enunciado
 Un cliente obtiene un préstamo personal de US\$ 10,000.00 a diez meses. Según tarifario actual, le corresponde una TEA de 27.572%. ¿Cuál será su cuota mensual y su interés compensatorio?

D = 10,000.00
 i' = 27,572% TEA
 n = 10 meses
 TCEA = TEA

1. Convirtiendo la TEA en TEM:

$$i = \left[(1 + i')^{\frac{1}{12}} - 1 \right] \times 100$$

$$i = \left[(((1 + (27.572/100))^{(1/12)} - 1) \times 100) \right]$$

$$i = 2,0499854$$

2. Hallando la Tasa de Interés del Periodo:

$$T = \frac{i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

T = (2.0499854/100)/(1-(1+2.0499854/100)^-10)
T = 0,1116179

3. Hallando la Cuota:

C = D x T
 C = 10,000.00 x 0,1116179
C = 1.116,18

4. Redondeando la Cuota*:

C = 1.116,20

* A efectos de facilitar el pago al cliente, el sistema efectúa el redondeo de los decimales de la cuota a cero (0) o cinco (5) centésimas, y en la última cuota se ajusta la diferencia.

5. Elaborando el Calendario de Pagos:

| Operación | Saldo de Capital | Cuota C | Capital K | Cálculo de Interés | Interés I |
|------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------|
| Desembolso | 10,000.00 | | | | |
| 1ª cuota | 9,088.80 | 1,116.20 | 911.20 | 10000.00 * 2.0499854% | 205.00 |
| 2ª cuota | 8,158.92 | 1,116.20 | 929.88 | 9088.80 * 2.0499854% | 186.32 |
| 3ª cuota | 7,209.98 | 1,116.20 | 948.94 | 8158.92 * 2.0499854% | 167.26 |
| 4ª cuota | 6,241.58 | 1,116.20 | 968.40 | 7209.98 * 2.0499854% | 147.80 |
| 5ª cuota | 5,253.33 | 1,116.20 | 988.25 | 6241.58 * 2.0499854% | 127.95 |
| 6ª cuota | 4,244.82 | 1,116.20 | 1,008.51 | 5253.33 * 2.0499854% | 107.69 |
| 7ª cuota | 3,215.64 | 1,116.20 | 1,029.18 | 4244.82 * 2.0499854% | 87.02 |
| 8ª cuota | 2,165.36 | 1,116.20 | 1,050.28 | 3215.64 * 2.0499854% | 65.92 |
| 9ª cuota | 1,093.55 | 1,116.20 | 1,071.81 | 2165.36 * 2.0499854% | 44.39 |
| 10ª cuota | 0.00 | 1,115.97 | 1,093.55 | 1093.55 * 2.0499854% | 22.42 |
| | | 11,161.77 | 10,000.00 | | 1,161.77 |

Respuesta: La cuota a pagar es de US\$ 1,116.20, con un redondeo en la cuota final de más US\$ 0.23

Nota:
 Para hallar el Interés, se determina la cuota y luego se elabora el calendario de pagos, en el cual se encuentra por diferencia el interés que le corresponde a cada cuota.

Ejemplo en caso de incumplimiento

Enunciado

El cliente se atrasa 4 días en el pago de la cuota número 8 del ejercicio anterior. Hallar el interés moratorio por ese periodo de morosidad.

K = 1050.28
 im = 8.00%
 d = 4 días

1. Hallando el factor de mora:

$$F = \frac{im}{30} \times d$$

$$F = ((8/100)/30) \times 4$$

$$F = 0,1016667$$

2. Hallando la mora del periodo:

M = K x F
 M = 1.050,28 x 0,1016667
M = 11,20

Respuesta: El cliente deberá pagar US\$ 11.20 de interés moratorio por cuatro días de atraso.

3. Hallando el total a pagar (X) por el cliente (cuota 8 más mora por 4 días):

X = C + M
 X = 1.116,20 + 11,20
X = 1127,40

Respuesta: El cliente deberá pagar US\$. 1,127.40 por la cuota 8 más 4 días de mora.

Ejemplo de un Crédito de Consumo Modalidad de Pago: Fecha Fija

(Información válida a partir del 25.02.2010 para agencias Zona Arequipa)

MONEDA NACIONAL

Enunciado

El día 15 de marzo de 2010, un cliente obtiene un préstamo personal de S/. 10,000.00 por un año para pagar todos los días quince (15) de cada mes. Según tarifario actual, le corresponde una TEA de 37.672%. ¿Cuál será su cuota mensual y su interés compensatorio?

D = 1,000.00
 i' = 37.672% TEA
 n = 12 meses
 TCEA = TEA

1. Convirtiendo la TEA en TEM:

$$i = \left[(1 + i')^{\frac{1}{12}} - 1 \right] \times 100$$

$$i = \left[(((1 + (37.672/100))^{(1/12)} - 1) \times 100) \right]$$

$$i = 2,7000059$$

2. Determinando el factor de cálculo (fc):

| Operación | Fechas de Pago | Días | Calculo del Factor | Factor | Factor Acumulado |
|------------|----------------|------|--|-----------|------------------|
| Desembolso | 15-03-10 | | | | |
| 1ª cuota | 14-04-10 | 30 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(30/30)} | 0,9737098 | 0,9737098 |
| 2ª cuota | 14-05-10 | 60 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(60/30)} | 0,9481107 | 1,9218205 |
| 3ª cuota | 14-06-10 | 91 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(91/30)} | 0,9223652 | 2,8441857 |
| 4ª cuota | 14-07-10 | 121 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(121/30)} | 0,8981160 | 3,7423017 |
| 5ª cuota | 14-08-10 | 152 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(152/30)} | 0,8737281 | 4,6160298 |
| 6ª cuota | 14-09-10 | 183 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(183/30)} | 0,8500024 | 5,4660322 |
| 7ª cuota | 14-10-10 | 213 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(213/30)} | 0,8276556 | 6,2936878 |
| 8ª cuota | 14-11-10 | 244 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(244/30)} | 0,8051810 | 7,0988688 |
| 9ª cuota | 14-12-10 | 274 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(274/30)} | 0,7840126 | 7,8828815 |
| 10ª cuota | 14-01-11 | 305 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(305/30)} | 0,7627231 | 8,6456046 |
| 11ª cuota | 14-02-11 | 336 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(336/30)} | 0,7420117 | 9,3876163 |
| 12ª cuota | 14-03-11 | 364 | (1+(2.7000059/100)) ^{-(364/30)} | 0,7237885 | 10,1114047 |

ff = factor acumulado
 fc = 1 / ff
 fc = 1 / 10,1114047
fc = 0,0988982

3. Hallando la Cuota:

C = D x fc
 C = 10,000.00 x 0,0988982
C = 988,98

4. Redondeando la Cuota*:

C = 989,00

* A efectos de facilitar el pago al cliente, el sistema efectúa el redondeo de los decimales de la cuota a cero (0) o cinco (5) centésimas, y en la última cuota se ajusta la diferencia.

5. Determinando la tasa de interés de cada periodo:

$$i = \left[\left((1 + i')^{\frac{n}{360}} - 1 \right) \right] \times 100$$

| Operación | Fechas de Pago | Periodos | Cálculo de la Tasa de Interés por Periodo | Tasa de Interés |
|------------|----------------|----------|--|-----------------|
| Desembolso | 15-03-10 | | | |
| 1ª cuota | 14-04-10 | 30 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(30/360)} - 1) x 100 | 2,7000059 |
| 2ª cuota | 14-05-10 | 30 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(30/360)} - 1) x 100 | 2,7000059 |
| 3ª cuota | 14-06-10 | 31 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(31/360)} - 1) x 100 | 2,7912508 |
| 4ª cuota | 14-07-10 | 30 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(30/360)} - 1) x 100 | 2,7000059 |
| 5ª cuota | 14-08-10 | 31 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(31/360)} - 1) x 100 | 2,7912508 |
| 6ª cuota | 14-09-10 | 31 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(31/360)} - 1) x 100 | 2,7912508 |
| 7ª cuota | 14-10-10 | 30 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(30/360)} - 1) x 100 | 2,7000059 |
| 8ª cuota | 14-11-10 | 31 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(31/360)} - 1) x 100 | 2,7912508 |
| 9ª cuota | 14-12-10 | 30 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(30/360)} - 1) x 100 | 2,7000059 |
| 10ª cuota | 14-01-11 | 31 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(31/360)} - 1) x 100 | 2,7912508 |
| 11ª cuota | 14-02-11 | 31 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(31/360)} - 1) x 100 | 2,7912508 |
| 12ª cuota | 14-03-11 | 28 | (((1 + (37.672/100)) ^{-(28/360)} - 1) x 100 | 2,5177590 |

6. Elaborando el Calendario de Pagos:

| Operación | Saldo de Capital | Cuota C | Capital K | Cálculo del Interés I | Interés I |
|------------|------------------|---------|-----------|-----------------------|-----------|
| Desembolso | 10,000.00 | | | | |
| 1ª cuota | 9,281.00 | 989.00 | 719.00 | 10000.00 * 2.7000059% | 270.00 |
| 2ª cuota | 8,542.59 | 989.00 | 738.41 | 9281.00 * 2.7000059% | 250.59 |
| 3ª cuota | 7,792.03 | 989.00 | 750.56 | 8542.59 * 2.7912508% | 238.44 |
| 4ª cuota | 7,013.41 | 989.00 | 778.62 | 7792.03 * 2.7000059% | 210.38 |
| 5ª cuota | 6,220.17 | 989.00 | 793.24 | 7013.41 * 2.7912508% | 195.76 |
| 6ª cuota | 5,404.79 | 989.00 | 815.38 | 6220.17 * 2.7912508% | 173.62 |
| 7ª cuota | 4,561.72 | 989.0 | | | |