

CÁLCULO DEL PAGO MÍNIMO
(Vigente a partir del 30 de Agosto de 2013)

Fórmula:

$$Amortización_{revolvente} = \min\left(\max\left(\frac{Capital_{revolvente}}{Factor_{revolvente}}, Umbral\right), Capital_{revolvente}\right)$$

$$PMin = Amortización_{revolvente} + Intereses_{revolvente} + Cuotas + Cargos + Mora + Sobregiro$$

Dónde:

Amortización Revolvente	:	Amortización de la deuda revolvente, según fórmula.
PMin	:	Pago mínimo calculado según fórmula.
Capital Revolvente	:	Capital correspondiente a la deuda revolvente.
Factor Revolvente	:	Número que utiliza la empresa para fraccionar el capital revolvente.
Umbral	:	Menor valor que puede tomar la amortización de la deuda revolvente en cada periodo, en moneda nacional o extranjera.
Interés Revolvente	:	Intereses generados por la deuda revolvente.
Cuotas	:	Suma de la cuotas que vencen en el periodo.
Cargos	:	Cargos generados durante el periodo (comisiones y gastos).
Mora	:	Deuda en mora correspondiente a periodos anteriores, la que incluye capital, interés compensatorio, interés moratorio o penalidad por incumplimiento, cargos no cancelados por el cliente en su fecha de vencimiento, de acuerdo al orden de imputación de pagos establecido por la empresa.
Sobregiro	:	Monto de la deuda en exceso de línea de crédito aprobada por la empresa.

EJEMPLO PARA LA LIQUIDACIÓN DE INTERESES Y PAGOS PARA TARJETAS DE CRÉDITO SISTEMA REVOLVENTE MEDIANTE PAGO MÍNIMO

Ejemplo para compras modalidad revolvente sin deuda previa del cliente:

NOTA: El ejemplo está hecho para el caso en el que se realiza un solo consumo bajo la modalidad de financiamiento revolvente en la cual el cliente no cuenta con deuda previa. El periodo de facturación es de treinta (30) días y el periodo de pago de quince (15) días, bajo el supuesto que el cliente cancele la totalidad del Pago Mes hasta la fecha de vencimiento. Las tasas usadas en el siguiente y en los ejemplos posteriores son referenciales. Para mayor precisión, el cliente deberá dirigirse al tarifario publicado en la página Web de la Tarjeta oh!.

- Monto del consumo: S/.100.00
- Número de cuota: 1
- Fecha de consumo: 1/06/2013

- Tasa Efectiva Anual (TEA): 92%
Tasa de interés referencial. Para mayor información consultar el Tarifario Vigente
Factor Diario Revolvente = 0.181%

- Comisión por envío de estado de cuenta: S/.4.00
- Seguro de Desgravamen: S/.4.00

- Plazo de financiamiento: 4 cuotas (realizando pagos mínimos hasta cancelar la deuda)

- Periodo de pago: Mensual

Cálculo del interés

$$\text{Interés} = \text{Saldo inicial} * (1 + \text{TEM}) ^ (\# \text{días}/30) - \text{Saldo inicial}$$

**El periodo 2 también incluye los intereses del periodo 1.*

Cálculo del Pago mínimo

Tope mínimo: S/.30.00

Amortización revolvente: $S/.100/36 = S/.2.78$ (no cumple con el tope mínimo, se debe ajustar)

Amortización revolvente ajustada: S/.30.00

Interés Revolvente: No existe. Si el cliente no paga hasta la fecha de vencimiento se cargará en la siguiente facturación.

ITF + Comisión de envío de estado de cuenta y Seguro de Desgravamen = S/.8.00

Pago Mínimo = S/.38.00

$$\text{Pago mínimo} = S/.30.00 + \text{Intereses} + \text{Cuotas} + \text{Cargos} + \text{Mora} + \text{Sobregiro}$$

**La amortización revolvente será menor a S/.30.00 solo si el saldo pendiente amortizable es menor a S/.30.00. En ese caso la amortización revolvente será igual al saldo pendiente amortizable.*

consumo	100.0	soles								
plazo	12	plazo de financiamiento en meses								
revolvente	24	período de pago revolvente en meses								
tea	92.00%	tasa efectiva anual 360 días								
tem	5.59%	tasa efectiva mensual 30 días								

período	fecha	nro	consumos	pago	envío estado	seguro
vencimiento	de días	saldo inicial	del mes	mensual	de cuenta	desgravamen
0	jun-13		0.0	100.0	0.0	0.0
1	jul-13	30	100.0	0.0	43.6	5.6
2	ago-13	30	70.0	0.0	41.9	3.9
3	sep-13	30	40.0	0.0	40.2	2.2
4	oct-13	30	10.0	0.0	38.6	0.6
total:					164.3	12.3
					120.0	16.0
						16.0

Si el cliente realiza el pago mínimo, la deuda será cancelada en un periodo de 4 meses y pagaría entre intereses, comisiones y seguros un total de S/.44.30.