

CREDITO MICROEMPRESA

CONSIDERACIONES GENERALES

- Las operaciones de desembolso, amortización y cancelación del crédito están afectas al impuesto a las transacciones financieras (ITF), actualmente la tasa del ITF es de 0.05%.
- Descuento de los intereses por pago anticipado.
- El año base para el cálculo de los intereses es de 360 días.
- En caso de incumplimiento de pago se aplicara una tasa moratoria de:
Moneda Nacional: 101.22% TEA
Moneda Extranjera: 60.10% TEA
- A partir del 9no día de vencida la cuota se carga a la cuota una Comisión por Gestión de Cobranza de: S/. 20.00 y US\$ 5.00

FÓRMULA PARA EL CÁLCULO DE LA CUOTA DE UN CREDITO MICROEMPRESA

$$C = P \times \frac{\frac{TEA}{100} \left(1 + \frac{TEA}{100} \right)^n}{\left(1 + \frac{TEA}{100} \right)^n - 1}$$

Conceptos:

C = Cuota mensual

P = Monto del crédito

i = Interés mensual

n = Periodo del crédito o número de cuotas

FÓRMULA PARA CÁLCULO DEL INTERES MORATORIO

$$IM = \underbrace{\left(\frac{TM}{30/100} \right)}_{\text{Factor}} \times n \times k$$

Conceptos:

IM = Interés moratoria

TM = Tasa moratoria mensual

n = Días de atraso

k = Saldo capital vencido

FÓRMULA PARA CÁLCULO DEL INTERES COMPENSATORIO

$$IC = \underbrace{\left[\frac{(1 + TEA)^{n/360} - 1}{100} \right]}_{\text{Factor}} \times k$$

Conceptos:

IC = Interés compensatoria

i = Tasa de interés efectiva- TEA

n = Días de atraso

k = Saldo capital vencido

FÓRMULA PARA CONVERTIR LA TASA LA TASA EFECTIVA ANUAL EN TASA EFECTIVA MENSUAL

$$TEM = \underbrace{\left[\frac{(1 + TEA)^{1/12} - 1}{100} \right]}_{\text{Factor}} \times 100$$

Conceptos:

TEA = Tasa efectiva anual

TEM = Tasa efectiva mensual

EJEMPLO EXPLICATIVO DE UN CREDITO MICROEMPRESA

El cliente obtiene un crédito microempresa de S/. 5,000 a seis (6) meses con cuotas cada 30 días.
¿Cuál será su cuota mensual?

1. - Condiciones Generales del Crédito:

Monto Crédito	S/. 5,000
# Cuotas	6
Tasa Interes (TEA)	51.11%
Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)	51.11%
Tasa Efectiva Mensual (TEM)	3.50%

Moneda	Soles
Frecuencia	Mensual
Tasa Interes Moratorio	101.22%
ITF	0.05%
Comisión por atraso > 9 días	S/. 20.00

2.- Calculo del interés a pagar

Paso 1: Convertir la TEA a TEM

$$TEM = \left(\left(1 + \frac{51.11}{100} \right)^{\frac{1}{12}} - 1 \right) * 100$$

$$TEM = 3.50$$

Paso 2: Calcular la cuota del crédito

$$C = 5000 \times \frac{\frac{3.50}{100} \left(1 + \frac{3.50}{100} \right)^6}{\left(1 + \frac{3.50}{100} \right)^6 - 1}$$

$$C = 938.34$$

Respuesta: La cuota del crédito es S/. 938.34

Paso 3: Elaboración de un cronograma

Calculo del interés

$$I = \left(\left(1 + \frac{51.11}{100} \right)^{\frac{30}{360}} - 1 \right) \times 5,000$$

$$I = 175.00$$

Cálculo del capital amortizado

$$C = \text{Cuota} - \text{Interés}$$

$$C = 938.34 - 175.00$$

$$C = 763.34$$

EJEMPLO EXPLICATIVO EN CASO DE INCUMPLIMIENTO

Suponiéndose 10 días de atraso en la primera cuota se recargara al cliente el interés moratorio y el interés compensatorio por los días de atraso. ¿Cuánto pagara el cliente?

Paso 1: Convertir la TEA a TEM

Se necesita convertir la tasa moratoria expresada en términos efectivo anuales a mensual

$$\text{TEM Moratorio} = (((1+101.22/100) ^ (1/12)) - 1) * 100$$

$$\text{TEM Moratorio} = 6.00$$

Paso 2: Calculo del interés moratorio

El interés moratorio resulta de aplicar un factor al saldo capital de la cuota en mora

$$\text{Factor} = 6/30/100$$

$$\text{Factor} = 0.002$$

$$\text{IM} = 0.002 \times 10 \text{ días} \times 763.34$$

$$\text{IM} = 15.27$$

Paso 3: Calculo de interés compensatorio

El interés compensatorio resulta de aplicar un factor al saldo capital pendiente de pago

$$\text{Factor} = (1+51.11/100) ^ (10/360)-1$$

$$\text{Factor} = 0.01153$$

$$\text{IC} = 0.01153 \times 763.34$$

$$\text{IC} = 8.80$$

CAPITAL	INTERES	INTERES COMPENSATORIO	INTERES MORATORIO	COMISION	TOTAL A PAGAR
763.34	175.00	8.80	15.27	20.00	982.41

Respuesta: El cliente pagara S/. 982.41