

# Tarjeta de Credito: Formulas y Ejemplos



Aplica para Tarjetas Diners Club Miles Special Edition, Diners Club Miles, Diners Club y Diners-Hiraoka.

## PERÍODO DE FACTURACIÓN

Es el período en el que se consideran los consumos detallados en el Estado de Cuenta. Generalmente, es un período de 30 días (\*). En Diners Club contamos con 4 periodos, los cuales son:

Cierre de Facturación	Periodo de Facturación	Fecha de Vencimiento
El día 02 de cada mes	Del día 03 al día 02 del mes siguiente	19 de cada mes
El día 09 de cada mes	Del día 10 al día 09 del mes siguiente	26 de cada mes
El día 18 de cada mes	Del día 19 al día 18 del mes siguiente	04 de cada mes
El día 25 de cada mes	Del día 26 al día 25 del mes siguiente	11 de cada mes

(\*) **Observación:** La fecha de Facturación no se genera los días sábados (en este caso, se genera el día útil anterior), domingos o feriados (en este caso, se genera al día útil siguiente).

**Ejemplo 1:** El Socio solicita que su ciclo tenga como fecha de cierre de facturación el 18 de cada mes, por ende, su último día de pago será el 04 del mes siguiente.

## PERIODO DE PAGO

Es el período que tiene el Socio para realizar el pago mensual de su cuenta sin caer en mora. Si el último día de pago fuese un día domingo o feriado, para esa oportunidad, se establecerá como último día de pago el día útil siguiente.

## PLANES O MODALIDADES DE CRÉDITO

### Plan de crédito Revolvente

Esta modalidad se genera cuando al momento de la compra se escoge la opción "crédito normal", "una cuota" o "cero cuotas". En esta modalidad, todas las compras, consumos y saldos de transacciones anteriores se dividen en 36 meses. Este monto calculado formará parte del pago mínimo mensual. Este cálculo se repite todos los meses.

### Plan de crédito en Cuotas

Bajo esta modalidad el Socio, en el momento de la compra o consumo, escoge el número exacto de cuotas o meses en que desea pagarlo. Puede ser desde 2 hasta 36 meses. Este plan no aplica para consumos en el extranjero.

## PAGO MÍNIMO

Considerando las diferentes modalidades de crédito y tipo de consumo realizado, el pago mínimo del mes de la tarjeta de crédito está compuesto por:

$$\begin{aligned} & \text{Saldo Vencido del ciclo anterior} + \text{Capital Revolvente}/36 \\ & + \text{Intereses Revolventes} + \text{Capital de Cuotas} + \text{Intereses Cuotas} \\ & + \text{Cargos por Comisiones, gastos, penalidades e impuestos} + \text{Sobregiro} \end{aligned}$$

## PRELACIÓN DE PAGOS

Es el orden de afectación de los pagos realizados en la tarjeta de crédito.

<b>Prelación de Pagos menores o iguales al Pago Mínimo:</b>	
1	Interés Vencido de Disposición de Efectivo Cuotas
2	Capital Vencido de Disposición de Efectivo Cuotas
3	Interés Vencido de Consumos a Cuotas
4	Capital Vencido de Consumos en Cuotas
5	Cuota Vencida de la Línea Paralela
6	Comisiones Vencidas por Uso de Canal
7	Interés Vencido de Disposición de Efectivo Revolvente
8	Capital Vencido de Disposición de Efectivo Revolvente
9	Otros Gastos y Penalidades Vencidos
10	Interés Vencido de Consumos Revolventes
11	Capital Vencido de Consumos Revolventes
12	Interés Vigente de Disposición de Efectivo en Cuotas
13	Capital Vigente de Disposición de Efectivo en Cuotas
14	Interés Vigente de Consumos en Cuotas
15	Capital Vigente de Consumos en Cuotas
16	Cuota de la Línea Paralela Vigente
17	Comisiones Vigentes por Uso de Canal
18	Interés Vigente de Disposición de Efectivo Revolvente
19	Capital Vigente de Disposición de Efectivo Revolvente
20	Otros gastos y Penalidades Facturados
21	Interés Vigente de Consumos Revolventes
22	Capital Vigente de Consumos Revolventes

<b>Prelación de Pagos mayores al Pago Mínimo:</b>	
1	Comisiones por Uso de Canal
2	Interés de Disposición de Efectivo Revolvente
3	Capital de Disposición de Efectivo Revolvente
4	Otros gastos y Penalidades
5	Interés de Consumos Revolventes
6	Capital de Consumos Revolventes
7	Interés de Disposición de Efectivo en Cuotas
8	Capital de Disposición de Efectivo en Cuotas
9	Interés de Consumos en Cuotas
10	Capital de Consumos en Cuotas

(\*) **Observación:** El orden de aplicación de los pagos dentro de cada componente indicado en el cuadro, empieza por las obligaciones con una tasa de interés mayor hasta llegar a las que les corresponde una tasa de interés menor.

## CÁLCULO DEL PAGO MÍNIMO

**Ejemplo 2:** El Socio tiene como saldo inicial deudor S/ 0.00, él realiza 3 consumos en el periodo, 1 de ellos en plan Revolvente y 2 en plan cuotas.

Cálculo del Pago Mínimo:		
+	Deuda Vencida	S/ 0.00
+	Capital Revolvente (Compras y Disp. Efectivo)	S/ 30.00
+	Intereses Capital Revolvente (*)	S/ 0.00
+	Capital Cuotas (Compras y Disp. Efectivo)	S/ 39.10
+	Intereses Cuotas	S/ 4.50
+	Comisiones y Gastos Administrativos	S/ 13.00
+	Sobregiro	S/ 0.00
=	<b>Pago Mínimo</b>	<b>S/ 86.60</b>

(\*) **Observación:** Para el caso de las compras en Revolvente, los intereses se calculan pero no se cobran en el primer estado de cuenta. Se cobrarán en el segundo estado de cuenta, sólo si el Socio no canceló la totalidad de los consumos revolventes en su primer pago.

## FORMULA PARA LA LIQUIDACIÓN DE INTERESES Y PAGOS:

### Crédito Revolvente

**Intereses Diferidos:** son los intereses generados por operaciones en el ciclo actual y que serán cargados en el próximo ciclo de facturación. Se calculan de la siguiente manera:

<b>Interés Diferido</b>	=	$\frac{\text{Capital de Compra} \times \text{Tasa de Interés} \times \text{Número de Días hasta el cierre del Ciclo anterior}}{360 \text{ días}}$
-------------------------	---	---

**Ejemplo 3:** El Socio realiza el siguiente Consumo:

Consumo 1:

Establecimiento	:	SUPER VEA LA PAZ
Importe	:	S/ 30.85
Fecha de compra	:	21/01/2015
Fecha de Cierre	:	09/02/2015
TEA	:	46.28%

**Importante:** Para realizar el cálculo de intereses primero se deberá convertir la TEA (Tasa Efectiva Anual) a TNA (Tasa Nominal Anual) con la siguiente fórmula:

<b>Tasa Nominal Anual</b>	=	$(((\text{TEA} + 1)^{(1/12)} - 1) \times 12)$
---------------------------	---	---

La tasa nominal equivalente se calcula de la siguiente forma:

$$(((46.28\% + 1) ^ (1/12) - 1) \times 12) = 38.6444\%$$

Ahora que ya tenemos la TNA procederemos a reemplazar los datos en la fórmula inicial para calcular el interés diferido del ciclo anterior:

<b>Interés Diferido</b>	=	$\frac{\text{S/ 30.85} \times 38.6444\% \times 20 \text{ días}}{360 \text{ días}}$	=	S/ 0.66 del Ciclo anterior
-------------------------	---	--	---	----------------------------

Los intereses diferidos se aplicarán en el siguiente cierre de facturación si el cliente no llegara a pagar la totalidad de la deuda revolvente, y como consecuencia de que el Socio no llegara a pagar la totalidad de deuda revolvente, se generarán también intereses de financiamiento, los cuales se calculan con la misma fórmula de los intereses diferidos.

**Intereses de Financiamiento por compras:** Son aplicados al saldo originado por los movimientos realizados en ciclos anteriores. El número de días, para efectuar el cálculo de intereses, se determina contando los días a partir del día siguiente de la fecha de cierre del ciclo anterior hasta la siguiente fecha de cierre. Se aplica sólo sobre el saldo capital.

**Intereses de Financiamiento por Disposición de Efectivo:** El interés de financiamiento por disposición de efectivo aplica desde el primer día en que se realiza la operación y se calcula con la siguiente fórmula:

$$\text{Interés de Financiamiento por Disposición de Efectivo} = \frac{\text{Capital de Disposición de Efectivo} \times \text{Tasa de Interés} \times \text{Número de Días hasta el cierre}}{360 \text{ días}}$$

**Ejemplo 4:** El Socio realiza la siguiente transacción:

Consumo 1:

Establecimiento : ATM Global Net  
 Importe : S/ 500.00  
 Fecha de compra : 27/01/2015  
 Fecha de Cierre : 09/02/2015  
 TEA : 115.00%

**Importante:** Para realizar el cálculo de intereses primero se deberá convertir la TEA a TNA con la siguiente fórmula:

$$\text{Tasa Nominal Anual} = (((\text{TEA} + 1)^{(1/12)} - 1) \times 12)$$

La tasa nominal equivalente se calcula de la siguiente forma:

$$(((115\% + 1) ^ (1/12) - 1) \times 12) = 79.0410\%$$

Ahora que ya tenemos la TNA procederemos a reemplazar los datos en la fórmula inicial para calcular el interés de financiamiento:

$$\text{Interés de Financiamiento por Disposición de Efectivo} = \frac{S/ 500.00 \times 79.0410\% \times 14 \text{ días}}{360 \text{ días}} = S/ 15.37 \text{ del Ciclo anterior}$$

## CRÉDITO EN CUOTAS

**Intereses de Cuotas:** estos intereses aplican para los consumos que se realicen en cuotas fijas. El interés de cuotas se calcula desde el primer día de haber realizado la transacción con la tarjeta de crédito. El Socio tiene la opción de colocar el consumo de 2 a 36 cuotas y aplica solo para transacciones nacionales.

La fórmula a utilizar para el cálculo de los intereses en cuotas es la siguiente:

$$C = \frac{M}{\frac{1}{(1 + \text{TEM})^{n/360}} + \frac{1}{(1 + \text{TEM})^{n/360}} + \frac{1}{(1 + \text{TEM})^{n/360}} + \dots}$$

Donde: M=Capital TEA=tasa efectiva mensual n= número de periodos

El sistema determinará la duración de cada período, siguiendo la siguiente regla:

- Primer período, se establece entre la fecha de transacción y la fecha del vencimiento del primer estado de cuenta.
- Segundo período, se establece desde el siguiente día de la fecha de vencimiento del primer estado de cuenta hasta la fecha de vencimiento del segundo estado de cuenta.
- Tercer período, se establece desde el siguiente día de la fecha de vencimiento del segundo estado de cuenta hasta la fecha de vencimiento del tercer estado de cuenta.
- Así sucesivamente hasta el último período.

**Ejemplo 5:** El Socio realiza la siguiente transacción:

Monto de transacción : S/ 201.00  
 Número de cuotas : 4 cuotas  
 Tasa de interés anual : 42.91%  
 Fecha de transacción : 26/10/2015  
 Ciclo de facturación : 02 de cada mes

Determinación de los periodos para el cálculo de cuotas:

Mes	Fecha de inicio del periodo	Fecha de vencimiento del EECC	Nº días del periodo	Nº Días acumulados del periodo
1	26/10/2016	19/11/2016	25	25
2	20/11/2016	19/12/2016	30	55
3	20/12/2016	21/01/2017	33	86
4	20/01/2017	19/02/2017	29	117

Reemplazando en la fórmula:

$$\text{Cuota} = \frac{S/. 201.00}{\frac{1}{(1+42.91\%)^{(25/360)}} + \frac{1}{(1+42.91\%)^{(55/360)}} + \frac{1}{(1+42.91\%)^{(86/360)}} + \frac{1}{(1+42.91\%)^{(117/360)}}}} = S/ 53.87$$

Cronograma de Cuotas:

Nº cuota	Fecha de Facturación	Fecha de Vencimiento	Amortización	Interés	Cuota
1	01/05/2016	16/05/2016	48.82	5.05	53.87
2	01/06/2016	16/06/2016	49.27	4.60	53.87
3	01/07/2016	16/07/2016	50.66	3.21	53.87
4	01/08/2016	16/08/2016	52.25	1.62	53.87

## CONOCE LA TCEA DE TU TARJETA DE CRÉDITO

Para el cálculo se ha considerado un consumo de S/ 1,000 a la tasa de interés compensatorio para compras.

Otras consideraciones:

- Antes de la compra, la tarjeta no presentaba deuda
- El consumo fue realizado 30 días antes de la fecha de facturación
- El total de la deuda será cancelado en 36 meses (para caso de cuotas y revolvente), se ha incluido la membresía anual.

Tipo de tarjeta	TEA Max. Cuotas	TEA Max. Revolvente	TCEA Max. Cuotas	TCEA Max. Revolvente
Diners-Hiraoka	46.28%	46.28%	68.79%	68.79%
Diners Club	46.28%	46.28%	94.90%	94.90%
Diners Club Miles	42.91%	42.91%	109.52%	109.52%
Diners Club Miles Special Edition	21.70%	21.70%	96.41%	96.41%

## Comisiones por Servicios asociados a la Tarjeta de Crédito

**Envío físico del estado de cuenta:** Es el cargo que se genera por el envío del estado de cuenta al Socio que ha optado por su remisión en forma física. El Socio puede afiliarse al envío de Estado de cuenta por correo electrónico, donde no se le cargará la comisión indicada. Para mayores informes el Socio puede llamar a nuestra Central telefónica 615.1111 opción 2.

**Membresía Anual:** Es el monto en soles que se carga en el mes de término de cada año transcurrido desde el día en que el cliente se afilió a la Tarjeta de Crédito. Esta comisión es obligatoria y se cobrará independientemente el cliente haya o no realizado consumos en el período.

## Gastos

**Seguro de desgravamen:** Es el cargo mensual que se paga para que la deuda del Socio se encuentre cubierta por el Seguro de Desgravamen. Este cargo se genera cuando el Socio tiene deuda capital en su tarjeta y se carga en moneda "Soles".

## Penalidades

**Penalidad por incumplimiento de pago:** Si el Socio no ha cancelado por lo menos el monto mínimo o pago correspondiente, entonces pasará a situación de vencido. En este caso, se le aplicará una penalidad por incumplimiento de pago:

Penalidades por Incumplimiento de Pago		
1	S/ 49.00	Penalidad al día siguiente del Vencimiento.
2	S/ 49.00	Penalidad al día siguiente del cierre de estado de cuenta.
3	US\$ 19.00	Penalidad al día siguiente del Vencimiento.
4	US\$ 19.00	Penalidad al día siguiente del cierre de estado de cuenta.

### Nota Importante:

- A partir del 01 de abril de 2011 el ITF es 0.005% según Ley N° 29667 publicada el 20 de febrero de 2011.
- Las tasas utilizadas en los ejemplos son referenciales, para el detalle de otras tarifas, consultar el Tarifario General disponible en nuestra página por Internet: [www.dinersclub.com.pe](http://www.dinersclub.com.pe) o en nuestras Oficinas.
- Esta información se proporciona de acuerdo al Reglamento de Transparencia y Disposiciones aplicables a la contratación con Usuarios del Sistema Financiero.