

Guía fácil para validar estado de cuenta de tarjeta de crédito

Cálculo de intereses y otros cargos.



Período: Desde: 13/02/2019 Hasta: 13/03/2019



12200000080713032019

INFORMACIÓN DE PAGO

	Córdobas	Dólares
Pago mínimo:	C\$195.53	\$0.00
Pago de contado:	C\$2,910.13	\$0.00
Pago atrasado:	C\$0.00	\$0.00

Fecha máxima de pago: 08/04/2019

RESUMEN DE TRANSACCIONES

	Córdobas	Dólares
Saldo Anterior	C\$3,028.70	-\$10.01
-Pagos y Creditos	C\$211.87	\$0.00
+Compras y Retiros	C\$0.00	\$4.99
+Cargos e Intereses	C\$93.30	\$0.00
=Saldo al Corte	C\$2,910.13	-\$5.02

Información de Pago:

Pago mínimo: Monto mínimo a pagar, para mantener su cuenta al día. Incluye porción del saldo de principal adeudado, más intereses, comisiones, compras en cuotas y cargos correspondientes.

Pago de contado: Pago total del saldo adeudado a la fecha de corte, incluye saldo de principal financiado, saldo de intereses y cargos incluyendo mantenimiento del valor. No está incluido en el pago de contado las transacciones, intereses y mantenimiento de valor que podrían acumularse en los días transcurridos entre su fecha de corte y su fecha límite de pago de contado. Si usted cancela de contado a la fecha máxima de pago de contado, los intereses acumulados sobre la base de saldo diario no serán cargados.

Pago atrasado: Porción del saldo, intereses y otros cargos vencidos. Debe ser pagado de inmediato.

Fecha Máxima de pago: Fecha máxima para realizar su pago de contado sin generar intereses. También es la fecha máxima para realizar el pago mínimo y no incurrir en intereses moratorios o cargos por mora. Esta fecha se calcula 25 días calendario después de su fecha de corte.
Resumen de transacciones:

Saldo Anterior: Saldo al inicio del ciclo, equivalente al saldo de pago de contado del periodo anterior.

Pagos y Créditos: Pagos u otros créditos realizados en el ciclo anterior.

Compras y Retiros: Transacciones de consumo y retiros en efectivos realizados en el ciclo anterior.

Cargos: Débitos en concepto de comisiones, *cargos por mora, reposición de tarjeta, membresía anual, mantenimiento de valor u otros.

Intereses: Son calculados de forma diaria sobre el saldo de principal desde la fecha de corte mes anterior hasta la fecha de corte del ultimo estado de cuenta.

Saldo al Corte: Saldo adeudado a la fecha de corte. Esta fecha es reflejada en la parte superior a Información de Pago.

*Cargo por mora: US\$ 10 (o su equivalente en Córdobas) para Tarjetas con línea de crédito menor de US\$1,500.00 (o su equivalente en Córdobas).

1% del saldo adeudado para las tarjetas con línea de crédito igual o mayor de US\$ 1,500.00 (o su equivalente en Córdobas); con un máximo de honorario de US\$35 (o su equivalente en Córdobas).

DETALLE FINANCIERO

	Córdobas	Dólares
Monto capital pago mínimo:	C\$113.11	\$0.00
Monto intereses pago mínimo:	C\$82.42	\$0.00
Tasa de interés anual(Fija):	39.00%	19.80%
Tasa de interés moratoria anual(Fija):	19.50%	9.90%
Días de mora:	0	

Detalle Financiero:

Monto Capital pago mínimo: Porción de capital incluido en su pago mínimo.

Monto de interés pago mínimo: Porción de interés incluida en su pago mínimo.

Tasa de interés anual (Fija): Tasa de interés corriente anual correspondiente a su tarjeta de crédito.

Tasa de interés moratoria anual (Fija): Tasa de interés sobre el saldo de capital vencido. Esta tasa corresponde al 50% de la tasa de interés corriente.

Días de moras: Cantidad de días desde que existe un saldo vencido.

MOVIMIENTO DE CUENTA				Centro de atenc	
Fecha	Cmpte.	Detalle Transacción	Córdobas	Dólares	
11/03/2019	C01296	GRACIAS POR SU PAGO	-C\$211.87		
Pagos y Creditos			-C\$211.87	\$0.00	
27/02/2019	R09386	EL HALCON SUC.CTRA.A M MANAGUA MGA		\$4.99	
SubTotal XXXXXXXXXXXX0807 NESTOR LOPEZ			C\$0.00	\$4.99	
Compras			C\$0.00	\$4.99	
13/03/2019		AJUSTE POR MANTENIMIENTO DE VALOR	C\$10.88		
13/03/2019		CARGO POR INTERESES X FINANCIAMIENTO	C\$82.42		
Cargos e Intereses			C\$93.30	\$0.00	

En "MOVIMIENTO DE CUENTA" encontramos el detalle de pagos y créditos, compras y cargos e intereses realizado en Periodo del ciclo reflejada en la parte superior a Información de Pago.

Para calcular el Pago Mínimo se requiere obtener el Saldo financiero.

Pago de contado o Saldo al corte: C\$: 2,910.13
(-) Intereses del corte. C\$:82.42
(-) Pago atrasado o Pago vencido.
(-) Cargo por Mora.
(=) Total de saldo Financiable: C\$: 2,827.71

El pago de contado o saldos al corte lo encontramos en “Información de pago” y “resumen de transacciones”.

Los intereses del corte lo encontramos en el detalle movimiento de cuenta.

Plazo de financiamiento en meses	Porcentaje de los plazo de financiamiento	
40	100% / 40	0.025
25	100% / 25	0.04

¿Cómo calcular el pago mínimo?

Pago Mínimo = Saldo Financiable / Plazo de financiamiento + Saldo No Financiable.

Saldo Financiable / Plazo de financiamiento
 $C\$ 2,827.71 / 25 = C\$ 113.11$
(+) Intereses del corte. C\$:82.42
(+) Pago atrasado o Pago vencido.
(+) Cargo por Mora.
(=) **Pago Mínimo: C\$:195.53**

¿Cómo calcular los intereses por financiamiento o intereses corrientes?

1) Buscar la tasa de interés anual de la tarjeta, que se encuentra en “DETALLES FINANCIEROS.” Tasa de interés anual 39%.

2) Se divide la tasa de interés anual (39%) entre 365 días y obtenemos la tasa de interés diario. $39\% \div 365 = 0.001068493$

¿Cómo calcular intereses acumulados para cada compra?

Monto de la compra * días transcurridos * tasa de interés diario = Intereses acumulados

Ejemplo: $C\$345 * 32 * 0.001068493 = C\11.80

Tasa de interés diario. 0.001068493				
Compras del Mes.	Fecha de la Transacción.	Fecha de Corte.	Días desde la compra hasta el corte.	Interes Generado.
C\$ 345.00	01/05/2018	01/06/2018	32	C\$ 11.80

¿Cómo calcular los intereses corrientes?

Saldo anterior del corte: C\$ 3,028.70

(-) Intereses por financiamiento mes anterior: C\$ 94.50

(-) ajuste mantenimiento al valor mes anterior: C\$ 12.52

(-) Cuota de compra en cuota: C\$ 166.67

(=) Saldo de principal al estado de cuenta sujeto a cobro de intereses: C\$ 2,755.01

Ejemplo:

$C\$ 2,755.01 * 28 \text{ días} * 0.001068493 \text{ (Interés diario)} = C\$ 82.42$

Los 28 días son calculados:

Fecha de corte anterior: 13/02/2019.

Fecha de corte actual: 13/03/2019.

TASA DE COSTO EFECTIVO ANUAL

¿Qué es la TCEA?

Artículo 24. Cálculo y utilización.- La tasa de costo efectivo anual (TCEA) es aquella que permite igualar el valor actual de todas las cuotas y demás pagos que serán efectuados por el cliente con el monto que efectivamente ha recibido en préstamo. Con este fin, las instituciones financieras deberán calcular la TCEA para las operaciones activas siguientes: créditos vehiculares, créditos de consumo, microcrédito y crédito hipotecario de vivienda, pagaderos bajo el sistema de cuotas, así como, para las tarjetas de crédito; utilizando la metodología, fórmula, componentes y supuestos que se describen en la presente norma.

¿Cómo se calcula la TCEA?

Artículo 25. Fórmula.- La TCEA es el valor numérico de la variable i , expresado en términos porcentuales, que satisface la ecuación siguiente:

$$\sum_{j=1}^M \frac{A_j}{(1+i)^{t_j}} = \sum_{k=1}^N \frac{B_k}{(1+i)^{S_k}}$$

Para mayor información consultar Capítulo VII de la Normativa de Operaciones Financieras publicada en el sitio web de la Superintendencia de Bancos de Nicaragua.

Siboif.gob.ni