



Incluye al subproducto:

- Crédito prendario

1. GLOSARIO DE TÉRMINOS

- 1.1 Crédito Prendario:** Es un crédito de consumo no revolvente otorgado a los prestatarios mediante la entrega física de prendas de oro en garantía.
- 1.2 Amortización:** Pago total o parcial del capital de una deuda o préstamo.
- 1.3 Capital:** Monto del préstamo.
- 1.4 Descripción:** Características del objeto de oro entregados en garantía.
- 1.5 Interés:** Es el alquiler o rédito que se recibe o se paga por el uso de un dinero o especie valorada en calidad de préstamo.
- 1.6 Interés a la fecha:** Interés que se genera desde la fecha del desembolso o la última fecha de renovación o la última fecha de pago a la fecha que se va a realizar la operación.
- 1.7 Interés al vencimiento:** Interés que va a pagar el Cliente al final de la fecha de vencimiento (por los 30 días) desde la fecha de desembolso a la fecha de renovación.
- 1.8 Nº de prendas:** Cantidad de objetos de oro entregados en garantía.
- 1.9 Peso de oro bruto:** Peso total de la prenda entregada en garantía expresado en gramos, este peso incluye las piedras, adornos u otros que forme parte de la joya.
- 1.10 Peso de oro neto:** Peso de la prenda entregada en garantía, sin considerar accesorios, soldadura u otros, es decir solo el valor intrínseco del oro. Este peso es expresado en gramos.
- 1.11 Plazo (n):** Periodo de otorgamiento o de renovación del préstamo, expresado en días.
- 1.12 Porcentaje (%) Máximo del crédito (cobertura):** Porcentaje máximo del valor de tasación del objeto de oro dejado en garantía con la que se cobertura el crédito, establecido por la CMAC Tacna SA.
- 1.13 Tasa de interés:** Precio que se paga por el uso del dinero, durante un determinado período de tiempo, puede existir tasa compensatoria y moratoria.
- 1.14 Tasa de interés efectiva anual (TEA):** Tasa de interés cobrado por deuda contraída, expresada a 360 días calendarios.
- 1.15 Tasa de interés compensatoria:** Se define como aquel precio que se paga por el uso del dinero, durante un determinado período de tiempo, por cumplimiento.
- 1.16 Tasa de interés moratoria:** Se define como aquel precio que paga el cliente por incumplimiento, esta tasa se cobra después de la fecha de vencimiento del pago, por los días de atraso en el pago del crédito.

- 1.17 Tasa de costo efectivo anual (TCEA):** Tasa de interés cobrado por deuda contraída, incluyendo gastos y comisiones fijas, expresada a 360 días calendarios.
- 1.18 Valor de Oro:** Valor del gramo de oro establecido por la CAJA TACNA considerando el precio referencial internacional de la onza troy del oro.
- 1.19 Valor de tasación:** Es el valor de la prenda entregada en garantía. Se obtiene multiplicando el peso de oro neto por el valor del gramo de oro.

2. DEL CRÉDITO:

- I. El monto mínimo de un préstamo es el equivalente al que se puede otorgar por dos gramos de oro de 18K.
- II. El monto máximo del crédito será determinado por el tasador de acuerdo al peso, a la calidad del metal y al valor del oro establecido por la **CAJA TACNA**.
- III. El monto del crédito no excederá del 80% del valor de tasación del bien entregado en garantía.

3. DEL PLAZO:

- La **CAJA TACNA** otorga préstamos con garantía prendaria por un plazo de 15, 30, 60 y 90 días, los que podrán ser parcialmente amortizados y/o renovados y ampliados.
- Las prendas entregadas en garantía por un Crédito Prendario, se pueden retirar a partir del día siguiente de la cancelación.

MONTO DEL PRÉSTAMO

MP = Valor de Tasación * % cobertura

MP = (Peso de Oro Neto * Valor de oro) * % cobertura

Donde:

MP = Monto del Préstamo
 Peso de oro neto (gr) = Peso Neto de la Prenda
 Valor de Oro (gr) = Valor en establecido por **CAJA TACNA**

% Máximo del crédito (cobertura) = 80%

4. INTERÉS

$$I = MP * \left(1 - \left(\frac{1}{(1+i)^{\frac{n}{360}}} \right) \right)$$

Donde:

I = Monto de Interés del préstamo
 MP = Monto del Préstamo
 n = Plazo en días
 i = Tasa de Interés Efectiva Anual

5. MONTO A RECIBIR

$$P = MP - I$$

Donde:

P = Monto a recibir por el cliente
MP = Monto del préstamo
I = Monto de Interés

6. MONTO TOTAL A PAGA

$$MT = MP + I$$

Donde:

MT = Monto Total a Pagar por el Cliente
MP = Monto del préstamo
I = Monto de Interés a pagar

7. TASA DE COSTO EFECTIVO DEL PERIODO (TCEP)

$$TCEP = \left(\left(\frac{MP}{P} \right) - 1 \right) * 100$$

Donde:

TCEP = Tasa de Costo Efectivo del Periodo
MP = Monto del Préstamo
P = Monto a recibir por el Cliente

8. TASA DE COSTO EFECTIVO ANUAL (TCEA)

$$TCEA = \left((1 + TCEP)^{\frac{360}{n}} - 1 \right) * 100$$

Donde:

TCEA = Tasa de Costo efectivo Anual
TCEP = Tasa de Costo efectivo del Periodo
n = Plazo

9. INTERES COMPENSATORIO VENCIDO (ICV)

$$ICV = \left((1 + TEA)^{\frac{n}{360}} - 1 \right) * MP$$

Donde:

ICV = Monto de Interés Compensatorio Vencido
TEA = Tasa Efectiva Anual Compensatoria
n = Número de días de atraso
MP = Monto del Préstamo

10. INTERES MORATORIO (IM)

$$IM = \left[(1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1 \right] * n * MP$$

Donde:

IM = Monto de Interés Moratorio
TEA = Tasa Efectiva Anual Moratoria
n = Número de días de atraso
MP = Monto del Préstamo

ANEXO

EJEMPLO N° 01:

Un cliente solicita un crédito prendario en la CMAC Tacna S.A., señalando que el plazo para renovar su crédito sea de 30 días, el cliente lo solicita en la Agencia San Martín.

Garantía	: Pulsera de Oro de 18K de 7.2 gramos neto
Valor de tasación	: S/ 1,080.00 (7.2 gramos neto * 150.00)
Plazo	: 30 días
Fecha de préstamo	: 18/05/2021

Tasa de interés efectiva anual (TEA) a 360 días

- Compensatoria	: 79.59%
- Moratoria	: 12.51%
Monto máximo de crédito (ITF)	: 80% del valor de tasación. : 0.005%

A. CÁLCULO DEL MONTO DEL PRÉSTAMO

Aplicando la fórmula:

$$\begin{aligned} \text{MP} &= \text{Valor de Tasación} * \% \text{ cobertura} \\ \text{MP} &= (\text{Peso de Oro Neto} * \text{Valor de oro}) * \% \text{ cobertura} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{MP} &= \text{Peso de oro Neto} * \text{Valor de Oro} * 80\% \\ \text{MP} &= 7.2 \text{ (gr)} * \text{S/ } 150.00 * 80\% \\ \text{MP} &= 864.00 \end{aligned}$$

B. CÁLCULO DEL INTERÉS A PAGAR

Aplicando la fórmula:

MP = 864.00
N = 30
i = 79.59% (TEA)

$$\begin{aligned} I &= \text{MP} * \left[1 - \left(\frac{1}{(1+i)^{\frac{n}{360}}} \right) \right] \\ I &= 864.00 * \left[1 - \left(\frac{1}{(1+0.7959)^{\frac{30}{360}}} \right) \right] \\ I &= 864.00 * \left[1 - \left(\frac{1}{(1.7959)^{\frac{30}{360}}} \right) \right] \\ I &= 864.00 * \left[1 - \left(\frac{1}{1.050002128} \right) \right] \\ I &= 864.00 * (1 - 0.9523790222) \\ I &= 864.00 * (0.04762097777) \\ I &= 41.14 \end{aligned}$$



C. CÁLCULO DEL MONTO A RECIBIR POR EL CLIENTE

Aplicando la fórmula:

$$\begin{aligned}P &= MP - I \\P &= 864 - 41.14 \\P &= 822.86\end{aligned}$$

Nota:

El interés se paga por adelantado, el cliente al término del periodo (30 días) sólo tendrá que realizar el pago del Capital + ITF.

D. CÁLCULO DEL MONTO TOTAL A PAGAR POR EL CLIENTE

Aplicando la fórmula:

$$\begin{aligned}MT &= MP + I \\MT &= 864 + 41.14 \\MT &= 905.14\end{aligned}$$

E. CÁLCULO DE LA TASA DE INTERÉS DEL COSTO EFECTIVO ANUAL (TCEA)

1) *Primero:* Hallamos la Tasa de interés del Costo Efectivo del Periodo

$$\begin{aligned}MP &= 864 \\P &= 822.86\end{aligned}$$

$$TCEP = \left(\left(\frac{MP}{P} \right) - 1 \right) * 100$$

$$TCEP = \left(\left(\frac{864}{822.86} \right) - 1 \right) * 100$$

$$TCEP = (1.049983594006344 - 1) * 100$$

$$TCEP = 0.0499835940063437 * 100$$

$$TCEP = 5.00\%$$

$$TCEP = \left(\left(\frac{MP}{P} \right) - 1 \right) * 100$$

$$TCEP = \left(\left(\frac{864}{822.86} \right) - 1 \right) * 100$$

$$TCEP = (1.049996354179326 - 1) * 100$$

$$TCEP = 0.049996354179326 * 100$$

$$TCEP = 5.00\%$$



- 2) *Segundo:* A partir de la Tasa de Interés del Costo Efectiva del Periodo, hallamos la Tasa de Interés del Costo Efectiva anual

TCEP = 5.00 %
n = 30

$$TCEA = \left((1 + 0.05)^{\frac{360}{30}} - 1 \right) * 100$$

$$TCEA = (1.795856326 - 1) * 100$$

$$TCEA = (0.795856326) * 100$$

$$TCEA = 79.5856326$$

$$TCEA = 79.59\%$$

Nota:

Este producto está sujeto al Impuesto de Transacciones Financieras ITF = 0.005 %

EJEMPLO Nº 02:

En caso un cliente se atrasará 20 días.

Monto de Préstamo	: S/ 864
Número de días de atraso	: 20 días
Tasa de interés efectiva anual (TEA) a 360 días	
- Compensatoria	: 79.59%
- Moratoria	: 12.51%
(ITF)	: 0.005%

• **CÁLCULO DEL INTERÉS COMPENSATORIO VENCIDO**

Aplicando la fórmula:

$$MP = 864$$

$$n \text{ (días de atraso)} = 20$$

$$TEA = 79.59\%$$

$$ICV = \left((1 + TEA) \frac{n}{360} - 1 \right) * MP$$

$$ICV = \left((1 + 0.7959) \frac{20}{360} - 1 \right) * 864$$

$$ICV = ((1.7959)^{0.05556} - 1) * 864$$

$$ICV = (1.0330656 - 1) * 864$$

$$ICV = (0.0330656) * 864$$

$$ICV = 28.56$$

• **CÁLCULO DEL INTERÉS MORATORIO**

Aplicando la fórmula:

$$MP = S/864.00$$

$$n = 20$$

$$TEA = 12.51\%$$

$$IM = \left[(1 + TEA)^{\frac{1}{360}} - 1 \right] * n * MP$$

$$IM = ((1 + 0.1251)^{1/360} - 1) * 20 * 864$$

$$IM = ((1.1251)^{0.002777} - 1) * 20 * 864$$

$$IM = ((1.1251)^{0.002777} - 1) * 20 * 864$$

$$IM = (1.00032738 - 1) * 20 * 864$$

$$IM = (0.00032738) * 20 * 864$$

$$IM = 56.57$$

• **CÁLCULO DEL MONTO TOTAL A PAGAR POR EL CLIENTE**

Aplicando la fórmula:

$$MT = MP + ICV + IM$$

$$MT = 864 + 28.56 + 56.57$$

$$MT = 949.13$$

La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587 y sus modificatorias; y el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 3274-2017 y sus modificatorias.

Información actualizada a: 01 de junio del 2021