

EJEMPLO 1: CUANDO CLIENTE PAGA DE CONTADO SU SALDO TOTAL A MAS TARDAR EN LA FECHA INDICADA COMO "VENCIMIENTO DE PAGO PARA BONIFICAR". EN ESTE CASO EL CLIENTE NO PAGA INTERESES.

ESTADO DE CUENTA ACTUAL		
Vencimiento de Pago para Bonificar	Vencimiento de Pago sin Bonificar	
12/10/2010	20/10/2010	
CORDOBAS		
Pago de Contado :	4,378.00	
Pago Mínimo :	299.00	
Fecha de CORTE : 21/09/2010		
Fecha de transacción	CONCEPTO	CORDOBAS
	Saldo Anterior Al 21/08/10 :	23,835.38
Ago. 30/10	Supermercado	2,418.43
Sep. 11/10	Celular / Débito Automático	1,344.98
Sep. 16/10	Tienda	556.34
Sep. 07/10	SU PAGO RECIBIDO	-23,171.13
Sep. 21/10	DB. Mantenimiento al Valor	58.80
	Bonificación Pago Saldo Local	-664.00
Intereses Corrientes Bonificables		90.95
SALDO AL CORTE		4,469.75

ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		
Vencimiento de Pago para Bonificar :	Vencimiento de Pago sin Bonificar :	
11/09/2010	20/09/2010	
CORDOBAS		
Pago de Contado :	23,171.00	
Pago Mínimo :	1,322.00	
Fecha de CORTE : 21/08/2010		
Fecha de transacción	CONCEPTO	CORDOBAS
	Saldo Anterior Al 21/07/10 :	2,065.77
Jul. 21/10	Supermercado	4,526.94
Jul. 27/10	Tienda	1,110.10
Jul. 28/10	Restaurante	1,582.27
Jul. 30/10	Farmacia	802.29
Jul. 30/10	SU PAGO RECIBIDO	-2,035.00
Jul. 30/10	Supermercado	12,444.40
Ago. 11/10	Accesorios	959.94
Ago. 16/10	Celular / Débito Automático	1,678.97
Ago. 21/10	DB. Mantenimiento al Valor	66.25
	Bonificación Pago Saldo Local	-30.55
Intereses Corrientes Bonificables		664.00
SALDO AL CORTE		23,835.38

A continuación le presentamos las fórmulas de cálculo del Estado de cuenta Actual (el que corta al 21/9/2010)

FÓRMULAS DE:		
Cálculo del Saldo al Corte de este estado de cuenta (C\$4,469.75)	C\$ 23,835.38	Corresponde al saldo al corte del estado de cuenta anterior. (Lo encuentra en su estado de cuenta anterior. En este ejemplo en el corte del 21/08/2010)
	MÁS	
	C\$ 4,319.75	Suma de las Compras de bienes y servicios del mes
	C\$ 58.80	DB.Mantenimiento al valor
	C\$ 90.95	Intereses Corrientes Bonificables
	C\$ 28,304.88	Sub Total
	MENOS	
C\$ -23,171.13	Suma de Pagos Recibidos	
C\$ -664.00	Bonificación Pago Saldo Local por haber pagado de contado el saldo del estado de cuenta anterior (Estos C\$664.00 se reflejan como los intereses bonificables en su estado de cuenta anterior)	
C\$ 4,469.75	Da como resultado el Saldo al corte actual (Este dato aparecerá como saldo anterior en su próximo estado de cuenta)	

Cálculo del Pago Mínimo (C\$299.00):	C\$ 4,469.75	Se toma el saldo al corte actual
Paso 1		MENOS
	C\$ 58.80	Mantenimiento al Valor
	C\$ 0.00	Intereses Corrientes
	C\$ 0.00	Intereses Moratorios
	C\$ 90.95	Intereses Corrientes Bonificables
	C\$ 0.00	Pago mínimo vencido
	C\$ 0.00	Cobro administrativo por Mora (exenta)*
	C\$ 0.00	Comisión por retiro de efectivo (exenta) *
	C\$ 0.00	Anualidad de tarjeta (Exento)*
	C\$ 0.00	Reposición de tarjeta(Exento)*
	C\$ 0.00	Comisión por manejo cheque devuelto(Exento)*
	C\$ 0.00	Comisión por manejo canje de cheque (Exento)*
	C\$ 0.00	Costo por reconstrucción estado de cuenta (Exenta)*
	C\$ 0.00	Emisión de Tarjeta (Exenta)*
	C\$ 0.00	Cuotas de Extrafinanciamiento
	C\$ 149.00	Sub total a restar del saldo al corte actual (para el cálculo de este subtotal se omiten los decimales)
Paso 2	C\$ 4,320.75	Da como resultado el Saldo de principal financiable para cálculo del pago mínimo (4,469.75-149)
	39	Plazo de la tarjeta en meses
Paso 3	C\$ 150.00	Este dato es el resultado de dividir el saldo de principal financiable de este mes sobre el plazo de la tarjeta (4,320/39) para deducir el monto de principal que se cobrará en el pago mínimo este mes . SIN EMBARGO, cuando el monto es menor al parámetro de pago Mínimo mínimo correspondiente a su categoría de tarjeta, éste se aumenta hasta alcanzar el mínimo mínimo. En este ejemplo, la división entre el monto financiable y el plazo es C\$110 pero como el Mínimo Mínimo a pagar para este producto es C\$150, se cobra este valor de principal en el monto de Pago Mínimo, lo que ayuda a que usted cancele un poco más rápido su deuda y por otro lado a no recibir un estado de cuenta con un cobro por un monto muy bajo. (Los decimales no se consideran para este cálculo). (Ver al final tabla de Pago Mínimo Mínimo por producto)
Paso 4	C\$ 299.00	Este es el Monto de PAGO MÍNIMO que resultó de sumar el monto de principal a cobrar en el pago mínimo, calculado en el punto anterior, más todos los cargos que se restaron del saldo al corte actual en el paso 1. (Los decimales no se consideran para este cálculo)

Ver en el siguiente enlace de archivo de Tablas Complementarias la Tabla correspondiente a Pago Mínimo Mínimo en córdobas y dólares por categoría de tarjeta http://www.bac.net/nicaragua/esp/credo/tarjetas/formulacalculo_tablas.pdf

	Definición
Definición de la Bonificación del pago Saldo Local (C\$664.00)	Corresponden a los intereses de las compras reflejadas en el estado de cuenta anterior y que se le bonifican al cliente (acreditan) debido a que pagó el total del saldo de contado reflejado en su estado de cuenta anterior. A continuación le mostramos el cálculo de los intereses por compras reflejadas en el estado de cuenta actual y que se le bonificarían al cliente en su próximo estado de cuenta si paga de contado

Cálculo de intereses corrientes Bonificables del mes (C\$90.95)	Son los intereses corrientes de las compras de este ciclo (entre fechas de corte de su estado de cuenta), calculadas sobre la base de saldos diarios. Si el cliente no paga el saldo de contado a más tardar en la fecha de vencimiento de pago para bonificar, estos intereses se le cobrarán al cliente en el siguiente estado de cuenta. Si el cliente paga de contado en la fecha de vencimiento de pago para bonificar se le acreditan dichos intereses.		
Compras del mes			
Fórmula del cálculo de intereses para cada compra sobre la base de saldos diarios			
Monto C\$	Fecha de compra	Cálculo de interes por compra (C\$)	Monto de la compra x días transcurridos desde la fecha de compra hasta la fecha de corte actual (21 Sept.10) x tasa de interés diaria de la tarjeta (Tasa de interés diaria = tasa anual / 365 días del año)
C\$ 2,418.43	Ago. 30/10	C\$ 68.58	2,418.43 x 23 días x 0.123287% (interés diario)
C\$ 1,344.98	Sept. 11/10	C\$ 18.24	1,344.98 x 11 días x 0.123287% (interés diario)
C\$ 556.34	Sept. 16/10	C\$ 4.12	556.34 x 6 días x 0.123287% (interés diario)
		C\$ 90.95	Esta es la suma de los intereses por cada compra del mes actual y que en el estado de cuenta se denominan intereses corrientes bonificables

Cálculo del Mantenimiento al Valor (C\$58.80):		Corresponde al resultado de aplicar el mantenimiento al valor conforme la ley monetaria vigente, utilizando el tipo de cambio oficial emitido por el Banco Central de Nicaragua. Al igual que los intereses, el mantenimiento al valor se calculará sobre el saldo diario de principal a la fecha de corte, neto de los pagos realizados dentro del ciclo sujeto a cobro
Transacciones	Cálculo de mantenimiento al valor por saldo diario	CÁLCULOS
C\$ 23,835.38		Este es el saldo al corte del mes anterior o sea al 21 Ago 2010. Para iniciar el cálculo del mantenimiento al valor tomamos la Tasa de cambio oficial del 22 de Agosto (día siguiente del corte). En este caso dicha TC es C\$21.5027 por \$1
		Ahora se comienza a calcular el mantenimiento al valor de cada transacción sobre la base de los saldos diarios
	C\$ 25.50	El saldo al 30 de Agosto en que se da la primera transacción es C\$23,835.38. Por tanto, calculamos primero el mantenimiento al valor de ese saldo así: La TC del 30 Ago = 21.5257 y la TC del 22 Agosto: 21.5027. Ahora se calcula la diferencia porcentual entre estas dos tasas: $21.5257 - 21.5027 / 21.5027 = 0.00106963$. Luego, esta diferencia se multiplica por el saldo de C\$23,835.38 para obtener el mantenimiento al valor de los C\$23,835.38 entre el 22 de Ago y el 30 de Agosto ($C\$23,835.38 \times 0.00106963 = C\25.50)
C\$ 2,418.43		Transacción del 30 Agosto 2010
		Ahora se calculará el mantenimiento al valor del nuevo saldo: C\$23,835.38 + C\$2,418.43 = C\$26,253.81, entre el 30 Agosto y el 7 de Septiembre en que se realiza la siguiente transacción
		TC del 30 Ago= 21.5257 y TC del 7 Sept.= 21.5487 Diferencia porcentual de TC= $21.5487 - 21.5257 / 21.5257 = 0.00106849$
	C\$ 28.05	$C\$26,253.81 \times 0.00106849 = C\28.05
C\$ -23,171.13		Transacción realizada el 7 de Septiembre (Pago Recibido)
		El nuevo saldo para cálculo de mantenimiento al valor entre el 7 de Septiembre y el 11 de Septiembre que se realiza la siguiente transacción será: $C\$26,253.81 - C\$23,171.13 = C\$3,082.68$
		TC del 7 Sept.= 21.5487 y TC del 11 Sept. = 21.5602. La diferencia porcentual de TC es 0.00053367
	C\$ 1.65	Por tanto, el mantenimiento al valor del nuevo saldo es: $C\$3,082.68 \times 0.00053367 = C\$ 1.65$
C\$ 1,344.98		Transacción realizada el 11 de Septiembre
		El nuevo saldo para cálculo de mantenimiento al valor entre el 11 Sept y 16 Sept que se realiza la siguiente transacción será: $C\$3,082.68 + C\$1,344.98 = C\$4,427.66$
		TC del 11 Sept.= 21.5602 y TC del 16 Sept.= 21.5747. La diferencia porcentual de TC es 0.00067253
	C\$ 2.98	Por tanto, el mantenimiento al valor del nuevo saldo es: $C\$ 2.98 (C\$4,427.66 \times 0.00067253)$
C\$ 556.34		Transacción realizada el 16 de Septiembre
		El nuevo saldo para cálculo de mantenimiento al valor entre el 16 Sept y 21 Sept que es la fecha de corte del mes actual, ya que no ingresaron más transacciones: $C\$4,427.66 + C\$556.34 = C\$4,984.00$
		TC del 16 Sept= 21.5747 y TC del 21 Sept.= 21.5891. La diferencia porcentual de TC es 0.00066744
	C\$ 3.33	Por tanto, el mantenimiento al valor del nuevo saldo es: $C\$ 3.33 (C\$4,984.00 \times 0.00066744)$
C\$ -664.00		Valor de bonificación pago saldo local del estado de cuenta actual
		El cálculo de mantenimiento al valor del saldo bonificado en éste estado de cuenta, comprenderán las tasas de cambio entre la fecha de corte del mes anterior 21 Agosto y 21 Sept que es la fecha de corte del mes actual. TC del 21 Agosto= 21.4998 y TC del 21 Sept.= 21.5891. La diferencia porcentual de TC es 0.00415352
	C\$ -2.76	Por tanto, el mantenimiento al valor del interés bonificado es: $C\$ 2.76 (C\$664.00 \times 0.00415352)$
	C\$ 58.80	MANTENIMIENTO AL VALOR ESTADO DE CUENTA ACTUAL