

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN CRISTÓBAL DE  
HUAMANGA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS  
Y CONTABLES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**TESIS:**

**Gestión de tarjetas de crédito como financiamiento de los  
usuarios del Banco Interbank Ayacucho períodos 2023 - 2024**

Para optar el Título Profesional de:  
**CONTADOR(A) PÚBLICO(A)**

PRESENTADO POR:  
**Bach. Paul BARRIENTOS CONGACHI**  
**Bach. Lizbet FLORES AROTOMA**

ASESORA:  
**C.P.C. Luz Eliana QUISPE QUINTANA**

**AYACUCHO - PERÚ**

**2026**

## **DEDICATORIA**

A Dios, por acompañarme en cada paso del camino y brindarme la fortaleza y claridad necesarias para no desistir en la consecución de mis objetivos. A mis padres, Yolanda Arotoma y Ruperto Flores, por su respaldo constante, sus valiosos consejos y el ejemplo de esfuerzo y perseverancia que siempre me han transmitido. A mi abuelo, Julio Arotoma, cuya vida y enseñanzas han sido una fuente permanente de inspiración. De manera especial, a mis hijos, por su comprensión, apoyo incondicional y por ser el motor que impulsa cada uno de mis logros.

Flores Arotoma, Lizbet

A Jesús Nazareno y a la Virgen del Carmen, por iluminar mi camino y brindarme la fortaleza necesaria para culminar esta etapa tan importante de mi formación profesional. A mis queridos padres, Norma y Pablo por su apoyo incondicional, sacrificio y confianza permanente en cada uno de mis propósitos. A mi querido Centro de Folclore de la UNSCH, por ser un espacio de identidad, cultura y crecimiento personal que contribuyó en mi desarrollo integral durante mi vida universitaria.

Barrientos Congachi, Paul

## AGRADECIMIENTO

A nuestros padres, hermanos y familiares, quienes nos brindaron su apoyo incondicional durante todo el proceso de formación profesional. Su aliento permanente, comprensión y confianza en nuestras capacidades fueron fundamentales para continuar avanzando y culminar con éxito este trabajo de investigación.

A los docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, por su dedicación, esfuerzo y compromiso en nuestra formación académica. Cada una de sus enseñanzas, así como su guía en el desarrollo de competencias profesionales, contribuyeron significativamente a nuestro crecimiento personal e intelectual.

Expresamos un especial agradecimiento a nuestra asesora, CPC Luz Eliana Quispe Quintana, por su orientación, paciencia y compromiso durante la elaboración de esta investigación titulada *Gestión de tarjetas de crédito como financiamiento de los usuarios del Banco Interbank Ayacucho, periodos 2023-2024*. Sus aportes, observaciones y acompañamiento constante fueron esenciales para la calidad y culminación de este estudio.

Asimismo, extendemos nuestro sincero agradecimiento a los usuarios y colaboradores del Banco Interbank de la ciudad de Ayacucho, quienes, con su disposición y aporte en la entrega de información, permitieron la realización de este trabajo investigativo.

A todos ellos, nuestro profundo reconocimiento y gratitud.

## ÍNDICE GENERAL

INFORME DE SIMILITUD .....	2
DEDICATORIA .....	3
AGRADECIMIENTO .....	4
ÍNDICE DE TABLAS .....	8
ÍNDICE DE FIGURAS .....	11
RESUMEN.....	12
ABSTRACT .....	13
INTRODUCCIÓN.....	14
CAPÍTULO I.....	17
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	17
1.1 Situación problemática.....	17
1.1.1 <i>Identificación del tema:</i> .....	17
1.1.2 <i>Delimitación</i> .....	17
1.1.3 <i>Situación problemática</i> .....	18
1.2 Formulación del problema:.....	20
1.3 Justificación de la investigación: .....	21
1.4 Objetivos de la investigación:.....	22
CAPITULO II.....	23
2. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL .....	23
2.1 Marco referencial o antecedentes empíricos.....	23
2.1.1 <i>Antecedentes Internacionales</i> .....	23
2.1.2 <i>Antecedentes nacionales</i> .....	24
2.1.3 <i>Antecedentes regional o local</i> .....	26
2.2 Bases teóricas .....	27

2.2.1	<i>Teorías de tarjeta de crédito</i> .....	27
2.2.2	<i>Teoría de financiamiento</i> .....	30
2.3	Marco legal.....	31
2.4	Marco conceptual .....	33
2.4.1	<i>Tarjetas de crédito</i> .....	33
2.4.2	<i>Financiamiento</i> .....	34
CAPITULO III.....		35
3.	METODOLOGÍA.....	35
3.1	Ámbito de estudios: localización política y geográfica .....	35
3.2	Tipo y nivel de investigación .....	36
3.2.1	<i>Tipo de investigación</i> .....	36
3.2.2	<i>Nivel de investigación</i> .....	36
3.3	Unidad de análisis .....	37
3.4	Población de estudio .....	37
3.5	Tamaño de muestra.....	37
3.6	Técnica de selección de muestra.....	38
3.7	Técnicas e instrumentos de recolección de información .....	39
3.7.1	<i>Técnicas</i> .....	39
3.7.2	<i>Instrumentos</i> .....	40
a.	Guía de revisión documental .....	40
b.	Cuestionario estructurado .....	41
c.	Guía de entrevista semiestructurada.....	41
CAPITULO IV .....		43
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....		43
4.1	Resultados.....	43
4.1.1	<i>Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados</i> .....	43
4.1.2	<i>Pruebas de hipótesis</i> .....	93

4.2	Discusión.....	97
	CONCLUSIONES .....	101
	RECOMENDACIONES .....	104
	<i>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</i>	<i>106</i>
	ANEXOS .....	109
	Anexo 1: Operacionalización de variable y matriz de consistencia .....	109
1.1	<i>Operacionalización de variable .....</i>	<i>109</i>
1.2	Matriz de consistencia .....	113
	Anexo 2 Guía de entrevista.....	114
	Anexo 3 Preguntas / Respuestas generales.....	119
	Anexo 4 Preguntas / Respuestas para la variable: gestión de tarjetas de crédito .....	120
	Anexo 5 Preguntas / Respuestas para la variable 2: financiamiento del usuario	121
	Anexo 6 Cuestionario de investigación.....	122
	Anexo 8 Guía de revisión documental.....	130
	Anexo 8 Ficha de registro de datos.....	132
	Anexo 9 Consentimiento Informado de datos para el uso de información financiera .....	134
	Anexo 10 Hoja Resumen - Tarjeta de crédito Visa Banco Interbank.....	135
	Anexo 11 Estados de cuenta.....	137
	Anexo 12 Registro fotográfico .....	138

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla A</b> <i>Tamaño de Población</i> .....	38
<b>Tabla B</b> <i>Análisis de Alfa de Cronbach</i> .....	41
<b>Tabla C</b> <i>Distribución de preguntas del cuestionario</i> .....	46
<b>Tabla 1</b> Nivel de percepción sobre la rapidez y seguridad en el uso de la tarjeta de crédito.....	47
<b>Tabla 2</b> <i>Percepción de la utilidad de las promociones y descuentos</i> .....	47
<b>Tabla 3</b> <i>Percepción sobre la contribución de las compras en cuotas</i> .....	48
<b>Tabla 4</b> <i>Percepción de la comodidad en el uso de la tarjeta de crédito para compras presenciales y en línea</i> .....	49
<b>Tabla 5</b> <i>Percepción del uso de la tarjeta de crédito para compras presenciales y en línea</i> .....	49
<b>Tabla 6</b> <i>Nivel de conocimiento sobre los intereses generados por el uso de la tarjeta de crédito</i> .....	50
<b>Tabla 7</b> <i>Nivel de conocimiento sobre las comisiones y cargos adicionales de la tarjeta de crédito</i> .....	51
<b>Tabla 8</b> Nivel de comprensión sobre el cálculo de intereses y pagos mínimos.....	51
<b>Tabla 9</b> <i>Comportamiento de evaluación de costos antes del uso</i> .....	52
<b>Tabla 10</b> <i>Influencia de los costos financieros en la frecuencia de uso</i> .....	52
<b>Tabla 11</b> <i>Percepción del riesgo de sobreendeudamiento asociado al uso</i> .....	53
<b>Tabla 12</b> Nivel de conciencia sobre el impacto del retraso en los pagos en el historial crediticio .....	54
<b>Tabla 13</b> <i>Percepción sobre las consecuencias financieras del uso no planificado</i> .....	54
<b>Tabla 14</b> <i>Nivel de adopción de medidas de prevención frente a riesgos de fraude</i> .....	55
<b>Tabla 15</b> <i>Uso de la tarjeta de crédito para el financiamiento de gastos de consumo personal y familiar</i> .....	56
<b>Tabla 16</b> <i>Acceso a bienes y servicios mediante financiamiento con tarjeta de crédito</i> .....	56
<b>Tabla 17</b> <i>Percepción del uso de la tarjeta de crédito para mantener la estabilidad del consumo</i>	

<i>mensual</i> .....	57
<b>Tabla 18</b> <i>Uso de la tarjeta de crédito como primera alternativa de financiamiento ante necesidades urgentes</i> .....	58
<b>Tabla 19</b> <i>Influencia del uso de la tarjeta de crédito en las decisiones de compra</i> .....	58
<b>Tabla 20</b> <i>Uso de la tarjeta de crédito para el financiamiento de actividades económicas o de negocio.</i> .....	59
<b>Tabla 21</b> <i>Uso de la tarjeta de crédito para cubrir gastos operativos ante falta de liquidez inmediata</i> .....	60
<b>Tabla 22</b> <i>Percepción de la tarjeta de crédito como herramienta para la continuidad de las actividades económicas</i> .....	60
<b>Tabla 23</b> <i>Contribución del financiamiento con tarjeta de crédito a la gestión del flujo de caja</i>	61
<b>Tabla 24</b> <i>Evaluación de las condiciones de financiamiento de la tarjeta de crédito en la actividad económica</i> .....	61
<b>Tabla 25</b> <i>Uso complementario de la tarjeta de crédito frente a otras fuentes de financiamiento</i> .....	62
<b>Tabla 29</b> <i>Acceso a productos financieros mediante tarjeta de crédito – Banco Interbank (n = 27).</i> .....	71
<b>Tabla 30</b> <i>Descripción de tarjetas de crédito Interbank, beneficios y rangos de tasas aplicables</i> .....	72
<b>Tabla 31</b> <i>Rango de tasas de interés aplicables según producto financiero</i> .....	72
<b>Tabla 32</b> <i>Financiamiento mediante compras en cuotas – Tarjetas de crédito Interbank</i> .....	74
<b>Tabla 33</b> <i>Financiamiento mediante Extracash – Tarjetas de crédito Interbank</i> .....	75
<b>Tabla 34</b> <i>Financiamiento mediante préstamo personal – Interbank</i> .....	76
<b>Tabla 35</b> <i>Comparativo de financiamiento mediante tarjeta de crédito y préstamo personal</i> .....	77
<b>Tabla 36</b> <i>Comparativo general por producto</i> .....	79
<b>Tabla 37</b> <i>Matriz de triangulación de datos</i> .....	86

<b>Tabla 38</b> <i>Prueba de normalidad Kolmogorov–Smirnov</i> .....	93
<b>Tabla 39</b> <i>Prueba de correlación de la hipótesis general</i> .....	94
<b>Tabla 40</b> Prueba de correlación de la hipótesis específica 1 .....	95
<b>Tabla 41</b> Prueba de correlación de la hipótesis específica 2 .....	96

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b>	<i>Tasas de Extracash por cliente</i> .....	84
<b>Figura 2</b>	<i>Tasas de compras en cuotas por cliente</i> .....	85
<b>Figura 3</b>	<i>Tasas de compras en cuotas por cliente</i> .....	86

## RESUMEN

En los últimos años, la gestión de las tarjetas de crédito se convirtió en un aspecto relevante dentro del sistema financiero, debido a su creciente uso como instrumento de financiamiento para el consumo y el capital de trabajo. Sin embargo, en la ciudad de Ayacucho, muchos usuarios del banco Interbank utilizan la tarjeta de crédito sin un conocimiento adecuado de sus beneficios, costos y riesgos, lo que limita su aprovechamiento y puede generar problemas financieros como el sobre endeudamiento. Esta situación evidencia la necesidad de analizar la relación entre la gestión de las tarjetas de crédito y el financiamiento de los usuarios. El objetivo principal de la presente investigación fue determinar la asociación que existe entre la gestión de las tarjetas de crédito y el financiamiento de los usuarios del banco Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024. La investigación fue de nivel correlacional, con enfoque cuantitativo y complemento cualitativo, y se desarrolló bajo un diseño no experimental de corte transversal, incorporando la triangulación de resultados. La muestra estuvo conformada por usuarios de tarjetas de crédito, un funcionario del banco y 27 clientes seleccionados para el análisis documental de estados de cuenta. Las técnicas empleadas para la recolección de datos fueron el cuestionario, la entrevista semiestructurada y el análisis documental. Del análisis conjunto de los resultados se concluyó que la gestión de las tarjetas de crédito, a través de las dimensiones de beneficios, costos y riesgos, se relaciona de manera significativa con el financiamiento de los usuarios, tanto para consumo como para capital de trabajo. Asimismo, se evidenció que una adecuada gestión y mayor educación financiera favorecen un uso más eficiente y responsable de la tarjeta de crédito como herramienta de financiamiento.

**Palabras clave:** Gestión de tarjetas de crédito, financiamiento, consumo, capital de trabajo.

## ABSTRACT

In recent years, the management of credit cards has become a relevant aspect within the financial system, due to their increasing use as a financing instrument for consumption and working capital. However, in the city of Ayacucho, many Interbank customers use credit cards without adequate knowledge of their benefits, costs, and risks, which limits their proper use and may generate financial problems such as over-indebtedness. This situation highlights the need to analyze the relationship between credit card management and user financing. The main objective of this research was to determine the relationship between credit card management and the financing of Interbank users in Ayacucho during the periods 2023–2024. The study was correlational in nature, with a quantitative approach and qualitative complement, and was developed under a non-experimental, cross-sectional design, incorporating result triangulation. The sample consisted of credit card users, one bank officer, and 27 clients selected for documentary analysis of account statements. The data collection techniques used were the questionnaire, semi-structured interview, and documentary analysis. From the joint analysis of the results, it was concluded that credit card management, through the dimensions of benefits, costs, and risks, is significantly related to user financing, both for consumption and working capital. Likewise, it was evidenced that proper management and greater financial education promote more efficient and responsible use of credit cards as a financing tool.

**Keywords:** Credit card management, financing, consumption, working capital.

## INTRODUCCIÓN

En los últimos años, el sistema financiero ha experimentado un crecimiento significativo en el uso de instrumentos de crédito, entre los cuales las tarjetas de crédito se han consolidado como una de las principales herramientas de financiamiento para los hogares y pequeños negocios. Estas permiten a los usuarios acceder de manera inmediata a bienes, servicios y recursos monetarios, facilitando el consumo y, en algunos casos, el sostenimiento de actividades económicas. No obstante, el uso de este instrumento financiero también implica costos, riesgos y condiciones que, de no ser gestionados adecuadamente, pueden afectar la estabilidad financiera de los usuarios.

A nivel internacional, diversos estudios evidencian que el uso intensivo de tarjetas de crédito estuvo estrechamente vinculado al nivel de educación financiera y a la comprensión de los beneficios, tasas de interés y riesgos asociados. En contextos donde los usuarios no cuentan con información suficiente, el crédito puede derivar en problemas como el sobre endeudamiento, la morosidad y el deterioro del historial crediticio. Por ello, la gestión de las tarjetas de crédito se ha convertido en un aspecto relevante para el análisis del comportamiento financiero de los usuarios y del acceso al financiamiento.

En el Perú, el uso de tarjetas de crédito se ha incrementado de manera sostenida en los últimos años, impulsado por la digitalización de los servicios financieros, la ampliación de la oferta crediticia y la necesidad de liquidez por parte de los hogares y micro-empresarios. Las entidades financieras ofrecen diversos productos vinculados a la tarjeta de crédito, como las Compras en Cuotas y el Extracash, que permiten financiar consumo personal o capital de trabajo sin necesidad de realizar evaluaciones crediticias adicionales. Sin embargo, pese a estas facilidades, muchos usuarios presentan un conocimiento limitado sobre las tasas de interés, comisiones y condiciones de financiamiento, lo que influye en la forma en que utilizan estos productos.

En la región Ayacucho, y particularmente en los usuarios del Interbank, se observa que

la tarjeta de crédito es utilizada tanto para cubrir gastos de consumo familiar como para atender necesidades relacionadas con actividades económicas o pequeños negocios. No obstante, el aprovechamiento de los beneficios que ofrece este instrumento financiero es variable, debido a la percepción moderada o baja de sus ventajas, al desconocimiento de los costos financieros y a la preocupación por los riesgos asociados al endeudamiento. Esta situación evidencia la necesidad de analizar cómo se manifiesta la gestión de las tarjetas de crédito y de qué manera se relaciona con el financiamiento que utilizan los usuarios.

Lo señalado se explica, en parte, porque muchos usuarios no cuentan con una adecuada educación financiera que les permita comprender plenamente el funcionamiento de la tarjeta de crédito, evaluar las condiciones de financiamiento y comparar alternativas como el préstamo personal tradicional frente a productos vinculados a la tarjeta, como el Extracash. Esta falta de información limita el uso estratégico del crédito y reduce las posibilidades de optimizar el financiamiento para consumo o capital de trabajo. En ese sentido, la gestión de las tarjetas de crédito —entendida a través de los beneficios, costos y riesgos— resulta fundamental para una toma de decisiones financieras responsable y eficiente.

Como objetivo general, se estableció estudiar la relación entre la gestión de las tarjetas de crédito y el financiamiento de los usuarios del Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024. De manera específica, se planteó determinar la relación entre la gestión de las tarjetas de crédito y el financiamiento de consumo, así como determinar la relación entre la gestión de las tarjetas de crédito y el financiamiento destinado al capital de trabajo.

La presente investigación se justifica desde el punto de vista teórico, porque contribuye al desarrollo del conocimiento sobre la gestión de las tarjetas de crédito y su relación con el financiamiento, especialmente en el contexto regional de Ayacucho, donde existen limitadas investigaciones sobre esta temática. Desde el punto de vista práctico, los resultados permitirán a los usuarios y a la entidad financiera identificar oportunidades de mejora en el uso y gestión de las tarjetas de crédito, promoviendo un uso más informado y responsable del financiamiento.

Asimismo, la investigación tiene relevancia metodológica, al emplear un enfoque cuantitativo complementado con técnicas cualitativas y análisis documental, lo que fortalece la comprensión integral del fenómeno estudiado.

Como hipótesis general se planteó que la gestión de las tarjetas de crédito se relaciona significativamente con el financiamiento de los usuarios del Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024. De igual manera, se formularon como hipótesis específicas que la gestión de las tarjetas de crédito se relaciona significativamente con el financiamiento de consumo y con el financiamiento de capital de trabajo.

El presente estudio se estructura en cuatro capítulos. El Capítulo I desarrolla la revisión de la literatura, el marco teórico, conceptual y antecedentes de las variables de estudio. El Capítulo II describe los materiales y métodos, detallando el tipo, nivel, enfoque y diseño de la investigación, así como la población, muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos. El Capítulo III presenta los resultados obtenidos del cuestionario, la entrevista y el análisis documental. Finalmente, el Capítulo IV contiene la discusión de los resultados, contrastándolos con la teoría y las investigaciones previas, para culminar con las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

## CAPÍTULO I

### 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Situación problemática.

##### 1.1.1 *Identificación del tema:*

La presente investigación se orienta al estudio de la gestión de las tarjetas de crédito y su relación con el financiamiento de los usuarios de Interbank en la región Ayacucho durante el periodo 2023-2024. En el contexto actual, las tarjetas de crédito constituyen un instrumento financiero ampliamente utilizado por los usuarios para la realización de compras, la cobertura de gastos y el acceso a financiamiento a corto plazo, tanto para fines personales como para actividades económicas familiares. En este marco, el estudio aborda las dimensiones de la gestión de la tarjeta de crédito, tales como beneficios, costos, condiciones y uso del financiamiento, así como las dimensiones del financiamiento de los usuarios, entre ellas las compras para el negocio, la cobertura de gastos operativos, la continuidad del negocio, el manejo del flujo de caja y la evaluación de las condiciones del financiamiento, considerando su aplicación en el ámbito local de la región Ayacucho.

##### 1.1.2 *Delimitación*

La presente investigación se ha delimitado considerando criterios espaciales, temporales, temáticos y poblacionales, con el objetivo de enfocar el estudio dentro de parámetros claramente definidos que garanticen su viabilidad, pertinencia y rigurosidad metodológica.

**1.1.2.1 Delimitación espacial.** El estudio se desarrollará en la ciudad de Ayacucho, específicamente en las agencias del Banco Interbank, donde se concentra un número significativo de usuarios activos de tarjetas de crédito. Se enfocará exclusivamente en la realidad financiera de los clientes de dicha entidad en esta región, considerando que Interbank representa una de las instituciones con mayor presencia y actividad crediticia en el área.

**1.1.2.2 Delimitación temporal.** La presente investigación se desarrolla en el marco temporal comprendido entre los años 2023-2024, periodo durante el cual se analizarán las prácticas, percepciones y comportamientos financieros de los usuarios del banco Interbank en la ciudad de Ayacucho con respecto al uso de las tarjetas de crédito. Esta delimitación incluye la recopilación de datos referidos al uso del crédito plástico en dichos años, así como el desarrollo de instrumentos de recolección de información y el análisis estadístico correspondiente. Este periodo fue elegido por su actualidad y por reflejar una etapa en la que el acceso al crédito ha tenido un crecimiento sostenido en el ámbito regional.

**1.1.2.3 Delimitación temática.** La investigación se centrará en la gestión de tarjetas de crédito, entendida como el conjunto de conocimientos, actitudes y prácticas que el usuario ejerce respecto a este instrumento financiero. Se analizará dicha gestión desde tres dimensiones clave: beneficios, costos y riesgos. Asimismo, se evaluará cómo estas dimensiones se relacionan con la variable dependiente denominada alternativa de financiamiento, cuyos indicadores incluyen: nivel de endeudamiento, plazos, tasas de interés y penalidades.

**1.1.2.4 Delimitación poblacional.** La población objeto del estudio estuvo conformada por los usuarios de tarjetas de crédito del Banco Interbank en Ayacucho. La muestra seleccionada incluye a 100 usuarios activos, quienes serán evaluados mediante instrumentos cuantitativos (encuestas) y cualitativos (entrevistas y análisis documental), con el propósito de identificar relaciones significativas entre las variables de estudio.

### **1.1.3 Situación problemática**

A nivel mundial, el uso de las tarjetas de crédito se ha consolidado como uno de los principales instrumentos de financiamiento en la economía contemporánea, al facilitar el acceso inmediato a bienes, servicios y capital de trabajo. El Banco Mundial (2023) señala que el crecimiento de la bancarización y la digitalización financiera ha incrementado de manera significativa la colocación de tarjetas, especialmente en países emergentes, donde, además de funcionar como medio de pago, cumplen un rol relevante en la inclusión financiera (p. 41). No

obstante, estudios como el de Alwi, Abdullah y Luqman (2022) evidencian que una deficiente gestión de las deudas y la baja alfabetización financiera generan morosidad y desequilibrios económicos, confirmando que el uso de las tarjetas de crédito implica tanto beneficios como riesgos financieros (p. 45)

En el ámbito nacional, el sistema financiero peruano ha registrado un crecimiento sostenido en la emisión de tarjetas de crédito, impulsado por la competencia entre las entidades bancarias y la expansión de los servicios digitales. De acuerdo con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023), en el Perú existen más de seis millones de tarjetas de crédito activas, siendo Interbank una de las entidades con mayor participación en el mercado (p. 18). No obstante, este crecimiento también ha evidenciado problemas asociados al endeudamiento excesivo y a una gestión inadecuada del crédito. Barrantes (2025) advierte que las elevadas tasas de interés y el limitado control del gasto convierten a las tarjetas de crédito en un factor de vulnerabilidad económica para los usuarios (pp. 58–59). De manera complementaria, Carranza (2025) señala que la morosidad en la banca múltiple afecta significativamente al crédito de consumo, dentro del cual las tarjetas de crédito constituyen un componente relevante (p. 72).

En el contexto local, la región Ayacucho no es ajena a esta problemática. Los usuarios de Interbank recurren a las tarjetas de crédito no solo como medio de pago, sino también como una alternativa de financiamiento para cubrir necesidades de consumo personal, familiar y actividades económicas de pequeña escala. Al respecto, la OECD (2022) evidenció que los consumidores con menor nivel de educación financiera presentan mayores niveles de endeudamiento, uso recurrente del crédito rotativo y mayor exposición a riesgos financieros, lo que incrementa la probabilidad de morosidad y deterioro de su estabilidad económica (pp. 73–75)

En este escenario, se identifica como problema central una gestión inadecuada de las tarjetas de crédito por parte de los usuarios de Interbank en la región Ayacucho durante los periodos 2023–2024, lo que limita su efectividad como instrumento de financiamiento. Este

problema se origina en deficiencias vinculadas a la variable independiente: gestión de las tarjetas de crédito, específicamente en sus dimensiones de beneficios, costos y riesgos, evidenciadas en un uso poco planificado de los beneficios ofrecidos por la tarjeta, una insuficiente evaluación de los costos financieros asociados, el desconocimiento de las condiciones del crédito y prácticas inadecuadas en el control del endeudamiento.

Como consecuencia, se generan efectos negativos en la variable dependiente: financiamiento de los usuarios, reflejados en dificultades para realizar compras destinadas al negocio, limitada cobertura de gastos operativos, riesgos en la continuidad de las actividades económicas, deficiente manejo del flujo de caja y una inadecuada evaluación de las condiciones del financiamiento, afectando la estabilidad económica personal y familiar de los clientes. Estas consecuencias se manifiestan tanto en el financiamiento para consumo como en el financiamiento para capital de trabajo, dimensiones que constituyen el eje central del presente estudio.

En concordancia con los objetivos de la investigación y las hipótesis planteadas, la presente tesis tiene como propósito analizar la relación entre la gestión de las tarjetas de crédito y el financiamiento de los usuarios de Interbank en Ayacucho, considerando las dimensiones de la gestión del crédito —beneficios, costos y riesgos— y su incidencia en las dimensiones del financiamiento —consumo y capital de trabajo—. De este modo, el estudio aporta evidencia empírica relevante que permitirá fortalecer la educación financiera de los usuarios y contribuir a una toma de decisiones más informada y sostenible en el ámbito financiero.

## **1.2 Formulación del problema:**

a) Problema principal:

¿Como la gestión de las tarjetas de crédito influye en las decisiones de financiamiento de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024?

b) Problemas Secundarios:

¿Cómo los beneficios, costos y riesgos se asocian al financiamiento de préstamo como

consumo durante los periodos 2023–2024?

¿Cómo los beneficios, costos y riesgos se asocian al financiamiento de préstamo como capital de trabajo durante los periodos 2023–2024?

### **1.3 Justificación de la investigación:**

La presente investigación es relevante debido al creciente uso de las tarjetas de crédito como medio de financiamiento personal y familiar, especialmente en regiones como Ayacucho, donde el acceso a otras formas de crédito puede ser más limitado. En este contexto, el Banco Interbank ha incrementado la colocación de tarjetas de crédito durante los años 2023-2024, lo que evidencia una tendencia a la bancarización y la inclusión financiera. Sin embargo, el uso masivo de este producto no garantiza una gestión eficiente por parte de los usuarios.

La importancia del estudio radica en que muchas personas acceden al crédito sin poseer una formación financiera sólida, lo que puede generar sobre endeudamiento, morosidad y un impacto negativo en su economía personal. Por ello, resulta fundamental evaluar si la gestión que hacen los usuarios del crédito plástico permite que este se convierta realmente en una alternativa de financiamiento eficaz y no simplemente en un medio de consumo desinformado. Desde el punto de vista académico, esta investigación contribuye al análisis de variables poco exploradas en el ámbito regional, como el nivel de conocimiento sobre beneficios, costos y riesgos del crédito. Además, relaciona la gestión de las tarjetas con indicadores clave como el endeudamiento, los plazos, las tasas de interés y las penalidades, lo cual permite entender integralmente la conducta financiera del usuario. En el plano práctico, los resultados permitirán al banco Interbank identificar áreas de mejora en sus procesos de educación financiera y en la comunicación de sus productos crediticios. Asimismo, se generarán recomendaciones útiles para los usuarios, orientadas a optimizar el uso de sus tarjetas y prevenir consecuencias negativas por mala gestión.

Finalmente, desde el enfoque metodológico, el estudio aporta un modelo de análisis replicable para otras entidades financieras y contextos similares, aplicando técnicas cuantitativas

que garantizan la objetividad en la medición de las variables.

Por todo lo anterior, esta investigación no solo es oportuna, sino también necesaria para promover una cultura de crédito responsable en la región y fortalecer el vínculo entre el sistema financiero y sus usuarios.

#### **1.4 Objetivos de la investigación:**

##### **a) Objetivo principal**

Estudiar la gestión de las tarjetas de crédito para determinar la asociación que existe con el financiamiento de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024.

##### **b) Objetivos secundarios**

Estudiar como los beneficios, costos y riesgos se asocian al financiamiento de préstamo por consumo.

Estudiar como los beneficios, costos y riesgos se asocian al financiamiento de capital de trabajo.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

#### 2.1 Marco referencial o antecedentes empíricos

##### 2.1.1 *Antecedentes internacionales*

Lusardi y Mitchell (2021), en su estudio titulado *Financial literacy and debt behavior: Evidence from credit card use*, publicado en el *Journal of Financial Economics*, como objetivo principal plantearon analizar la relación entre el nivel de educación financiera y el comportamiento de endeudamiento mediante el uso de tarjetas de crédito en hogares de economías desarrolladas. La investigación fue de enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y nivel correlacional. La muestra estuvo conformada por 1,500 usuarios de tarjetas de crédito, a quienes se les aplicó una encuesta estructurada sobre conocimientos financieros y hábitos de uso del crédito (pp. 112–115).

Concluyeron que existe una relación significativa entre la educación financiera y el uso eficiente de las tarjetas de crédito, evidenciándose que los usuarios con mayor alfabetización financiera tienden a pagar sus saldos completos, incurren en menores intereses y presentan menor probabilidad de sobre endeudamiento. Asimismo, se determinó que la falta de conocimientos financieros incrementa el uso recurrente del crédito rotativo, elevando el costo financiero total (pp. 126–128).

Por otro lado, se tiene la investigación de OECD (2022), titulada *Financial literacy, credit behavior and consumer debt*, publicada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, donde se precisa lo siguiente:

El objetivo principal fue la evaluación de cómo el nivel de educación financiera influye en el uso de productos crediticios, particularmente las tarjetas de crédito, en países miembros y no miembros de la OECD. El estudio fue de tipo descriptivo–comparativo, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental. La población estuvo conformada por consumidores financieros de 26 países, utilizándose encuestas estandarizadas para la recolección de datos (pp. 45–48).

En la investigación han concluido que los consumidores con mayor educación financiera presentan un manejo más responsable de las tarjetas de crédito, menor nivel de endeudamiento no planificado y mayor capacidad para comparar tasas de interés y comisiones. Asimismo, se identificó que el desconocimiento de los costos financieros está directamente asociado a un mayor nivel de morosidad y presión financiera en los hogares (pp. 73–75).

Finalmente, se tiene el estudio de García, Grifoni y López (2023), en su investigación titulada *Credit cards, financial literacy and over-indebtedness in Latin America*, publicada en la Revista Latinoamericana de Economía Financiera, donde se precisa lo siguiente:

El objetivo general es la determinación de la relación entre la educación financiera y el riesgo de sobre endeudamiento por uso de tarjetas de crédito en consumidores de países latinoamericanos. La investigación fue de tipo aplicada, con nivel descriptivo–correlacional y diseño no experimental. La muestra estuvo conformada por 820 usuarios del sistema financiero de cinco países de América Latina, a quienes se les aplicó una encuesta estructurada (pp. 59–61).

Se concluye que la educación financiera influye significativamente en la forma de uso de las tarjetas de crédito, evidenciándose que los usuarios con bajo nivel de conocimiento financiero presentan mayores saldos financiados, pago mínimo recurrente y mayores costos financieros. Asimismo, el estudio resalta que fortalecer la educación financiera permite mejorar la toma de decisiones crediticias y reducir el riesgo de sobre endeudamiento, especialmente en economías emergentes (pp. 88–90).

### **2.1.2 Antecedentes nacionales**

La presente investigación tiene como antecedentes nacionales a las siguientes investigaciones:

Juárez Untiveros (2020), en su estudio titulado *La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito. Caso: comerciantes del mercado Santa Rosa en San Juan de Lurigancho – año 2019*, tesis para optar el título profesional de Contador Público, señala como objetivo principal

determinar la relación entre el nivel de educación financiera y el uso de las tarjetas de crédito en los comerciantes del mercado Santa Rosa. La investigación fue de tipo aplicada, con un nivel descriptivo–correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. La muestra estuvo conformada por 100 comerciantes usuarios de tarjetas de crédito, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado (pp. 38–40).

Concluyó que existe una relación significativa entre la educación financiera y el uso adecuado de las tarjetas de crédito, evidenciándose que los comerciantes con mayor conocimiento sobre tasas de interés, comisiones y fechas de pago presentan un uso más responsable del crédito y menores niveles de endeudamiento. Asimismo, se determinó que la limitada educación financiera incrementa el riesgo de uso inadecuado de la tarjeta, afectando la estabilidad financiera de los usuarios (pp. 74–76).

Por otro lado, se tiene la investigación de Álvarez Avad et al. (2022), en su tesis titulada *Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza Vea*, tesis para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad Peruana Unión, donde se precisa lo siguiente:

El objetivo principal fue determinar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea. El nivel del estudio fue descriptivo–correlacional, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental de corte transversal; la muestra estuvo conformada por 306 clientes usuarios de tarjetas de crédito, y la técnica utilizada para la recolección de datos fue la encuesta mediante un cuestionario estructurado (pp. 10–12).

La investigación concluye que existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y el endeudamiento por uso de tarjetas de crédito, evidenciándose que los clientes con menor educación financiera presentaron mayores niveles de endeudamiento. Asimismo, se determinó que una mayor comprensión de conceptos financieros se asocia con un uso más responsable de las tarjetas de crédito y un menor riesgo de sobre endeudamiento (pp. 35–37).

Finalmente, se tiene el estudio de Tejada Alférez (2025), en su tesis titulada *Educación financiera y uso de productos financieros de los clientes del Banco de Crédito del Perú en la ciudad de Tacna, 2024*, tesis para optar el título profesional de Contador Público, donde se precisa lo siguiente:

El objetivo general fue determinar la relación entre la educación financiera y el uso de productos financieros en los clientes del Banco de Crédito del Perú. La investigación fue de tipo aplicada, con nivel descriptivo–correlacional y diseño no experimental. La muestra estuvo conformada por 120 clientes del sistema financiero, a quienes se les aplicó una encuesta estructurada (pp. 41–43).

Se concluyó que la educación financiera influye significativamente en el uso adecuado de los productos financieros, incluyendo las tarjetas de crédito, evidenciándose que los clientes con mayor nivel de conocimiento financiero toman decisiones más informadas respecto a montos, plazos y costos. Asimismo, el estudio resalta que una adecuada gestión del crédito contribuye a mejorar la planificación financiera y reduce los riesgos asociados al endeudamiento (pp. 79–81).

### **2.1.3 Antecedente regional o local**

Se tiene la investigación de Arango Cerda y Luján Báez (2024), en su tesis titulada *Determinantes para la inclusión financiera de las familias en la región de Ayacucho, periodo 2022*, presentada en la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, donde se precisa lo siguiente:

El objetivo principal fue identificar los determinantes de la inclusión financiera de las familias en la región de Ayacucho durante el año 2022. La investigación fue de tipo aplicada, con nivel explicativo y diseño no experimental; se empleó el análisis documental de la base de datos ENAHO 2022 y se aplicaron modelos econométricos *Logit* y *Probit* para estimar la relación entre las variables de estudio.

La investigación concluyó que factores como el nivel de ingresos, el nivel educativo, el género y la zona de residencia influyen significativamente en la probabilidad de inclusión

financiera de los hogares de la región Ayacucho, evidenciándose que la educación financiera constituye un factor determinante para el acceso y uso de los servicios bancarios y financieros.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teorías de tarjeta de crédito**

**2.2.1.1 Teoría del crédito rotativo.** Mishkin y Eakins (2018), sobre la teoría del crédito rotativo, nos indican lo siguiente: tiene como finalidad explicar el funcionamiento del crédito otorgado mediante tarjetas de crédito, el cual se basa en una línea de financiamiento renovable que se restituye conforme el usuario realiza pagos parciales o totales sobre el saldo adeudado, permitiendo la reutilización continua del crédito disponible y la acumulación de intereses sobre los montos no cancelados en cada periodo.

Para Mishkin y Eakins (2018), la teoría de la tarjeta de crédito se fundamenta en el concepto de crédito rotativo otorgado por las entidades financieras, el cual permite a los usuarios acceder a una línea de crédito previamente aprobada para financiar bienes y servicios, con la posibilidad de efectuar pagos parciales o totales dentro de un periodo determinado, generando intereses sobre los saldos no cancelados (p. 214).

Desde esta perspectiva, la tarjeta de crédito no solo constituye un medio de pago, sino un instrumento financiero que facilita el financiamiento de corto y mediano plazo, permitiendo al usuario administrar su liquidez y distribuir sus gastos en el tiempo. Asimismo, este mecanismo incorpora elementos como tasas de interés, comisiones, plazos y beneficios adicionales, los cuales influyen directamente en el costo total del financiamiento asumido por el usuario.

Por su parte, Gitman y Zutter (2015) sostienen que la tarjeta de crédito representa una fuente de financiamiento flexible que, si bien otorga facilidad de acceso al crédito, implica un mayor costo financiero en comparación con otros productos crediticios, debido a las tasas de interés asociadas y al efecto de la capitalización de intereses cuando no se cancela el total del saldo adeudado (p. 623). En este sentido, los autores resaltan la importancia de una adecuada gestión del crédito por parte del usuario para evitar situaciones de sobre endeudamiento.

En cambio, Ross, Westerfield y Jordan (2021) señalan que el uso de tarjetas de crédito debe analizarse desde una óptica de gestión financiera personal, ya que su impacto depende del comportamiento del usuario frente a los pagos, el uso del crédito disponible y la comprensión de los costos asociados. Según los autores, el uso responsable de la tarjeta de crédito permite optimizar el financiamiento del consumo y aprovechar beneficios como periodos de gracia y programas de recompensas; mientras que un uso inadecuado incrementa el riesgo financiero (p. 412).

Desde un enfoque de costos financieros, Saunders y Cornett (2020) indican que las tarjetas de crédito generan ingresos para las entidades financieras principalmente a través de intereses, comisiones y penalidades, por lo que estas instituciones evalúan el riesgo crediticio del cliente antes de otorgar el producto. Sin embargo, una vez aprobada la línea de crédito, el acceso al financiamiento resulta más inmediato, reduciendo los costos de transacción para el usuario en comparación con otros tipos de préstamos que requieren evaluaciones adicionales (p. 356).

Asimismo, García y Sierra (2022) explican que la tarjeta de crédito combina componentes financieros y conductuales, dado que su uso estuvo influenciado por el nivel de educación financiera del usuario, su capacidad de pago y su percepción del riesgo. Los autores sostienen que una adecuada comprensión de los costos, beneficios y riesgos asociados a la tarjeta de crédito permite al usuario tomar decisiones financieras más eficientes y minimizar los efectos negativos del endeudamiento.

Finalmente, se puede afirmar que la teoría de la tarjeta de crédito proporciona un marco conceptual para comprender este instrumento financiero como un mecanismo de financiamiento flexible, pero costoso, cuyo impacto económico depende de la gestión que realice el usuario. En tal sentido, esta teoría resulta fundamental para la presente investigación, ya que permite analizar cómo la gestión de las tarjetas de crédito influye en el financiamiento del consumo y del capital de trabajo, así como en los costos financieros asumidos por los usuarios del Banco Interbank en

el periodo 2023–2024.

**2.2.1.2 Teoría del consumo inter temporal.** La teoría del consumo inter temporal, planteada en la economía del consumo por Friedman (1957) y desarrollada posteriormente por Modigliani (1966), sostiene que los individuos tienden a suavizar su consumo a lo largo del tiempo. Esto implica que recurren a instrumentos financieros, como las tarjetas de crédito, para adelantar consumo presente con cargo a ingresos futuros. Dicho enfoque resulta fundamental para explicar por qué los usuarios optan por el crédito plástico, aun cuando este implique costos financieros elevados.

**2.2.1.3 Teoría del comportamiento del consumidor financiero.** Desde el campo del marketing y la psicología económica, Kotler y Keller (2016, p. 138) plantean que la decisión de utilizar una tarjeta de crédito estuvo determinada por la percepción de beneficios, costos y riesgos asociados. Entre estos factores se incluyen promociones, recompensas o acumulación de puntos, que influyen directamente en la decisión del usuario de emplear la tarjeta como instrumento de financiamiento.

**2.2.1.4 Modelos de riesgo crediticio.** La banca utiliza modelos de riesgo crediticio para otorgar y gestionar líneas de tarjetas de crédito. Altman (1968) propuso el modelo Z-Score como mecanismo de predicción de insolvencia, mientras que Saunders y Allen (2010, p. 97) desarrollaron modelos más contemporáneos basados en la probabilidad de incumplimiento. Estos enfoques permiten comprender los criterios empleados por las entidades financieras para establecer límites de crédito, tasas de interés y condiciones, así como el impacto de dichas decisiones sobre el usuario.

**2.2.1.5 Educación financiera y uso del crédito.** La OCDE (2020, p. 55) señala que el nivel de educación financiera determina el uso responsable de productos crediticios. Si los usuarios comprenden adecuadamente los costos, riesgos y beneficios de las tarjetas, pueden gestionar de manera más eficiente sus decisiones de financiamiento. Este enfoque, aunque no es una teoría formal, se ha consolidado como modelo explicativo de gran relevancia en la gestión

del crédito plástico.

### **2.2.2 Teoría de financiamiento**

Desde el enfoque económico–financiero, el financiamiento se entiende como el conjunto de recursos monetarios que las organizaciones o personas obtienen para desarrollar sus actividades económicas, invertir, cubrir necesidades de liquidez o sostener sus operaciones en el corto y largo plazo. En términos generales, el financiamiento permite movilizar capital para transformar los recursos productivos en bienes y servicios, contribuyendo a la continuidad y crecimiento de la actividad económica.

Según la teoría clásica del capital, el financiamiento cumple un rol fundamental en el ciclo económico de la empresa, ya que permite la conversión del dinero en medios productivos y su posterior recuperación a través de la generación de ingresos. Al respecto, Marx (como se citó en Ortiz et al., 2013) señala que el capital sigue un ciclo de circulación dinero–mercancía–dinero (D–M–D'), en el cual el dinero inicial se transforma en mercancías o servicios con el objetivo de obtener una suma mayor de dinero al final del proceso (p. 182). En este contexto, el financiamiento posibilita el inicio y la continuidad de dicho ciclo.

Mientras el capital permanezca inmovilizado y no pueda rotar adecuadamente mediante el financiamiento oportuno, la actividad económica se ve limitada, afectando la capacidad de generar utilidades. En ese sentido, una adecuada gestión del financiamiento permite mantener la liquidez necesaria para cumplir con las obligaciones financieras y aprovechar oportunidades de inversión.

Por su parte, Gitman y Zutter (2012) sostienen que el financiamiento constituye una función esencial de la gestión financiera, ya que influye directamente en la estructura de capital y en el riesgo asumido por la organización. Los autores indican que las decisiones de financiamiento deben orientarse a seleccionar las fuentes más convenientes en términos de costo, plazo y riesgo, con el fin de maximizar el valor de la empresa (p. 579).

Desde una perspectiva operativa, Ross, Westerfield y Jordan (2021) señalan que el

financiamiento puede provenir de fuentes internas y externas, y su correcta administración permite cubrir necesidades de corto plazo —como el financiamiento del consumo o del capital de trabajo— y de largo plazo, destinadas a inversiones estratégicas (p. 35). En este sentido, el acceso al financiamiento oportuno contribuye a la estabilidad financiera y al cumplimiento de los objetivos económicos.

Asimismo, Cano et al. (2013) indican que el financiamiento refleja la capacidad de la empresa o del individuo para movilizar recursos financieros sin comprometer su equilibrio económico, permitiendo sostener sus operaciones sin incurrir en costos financieros excesivos. Para ello, la gestión financiera debe evaluar permanentemente las condiciones del financiamiento, tales como tasas de interés, plazos y comisiones.

Por último, Sánchez (2002) define el financiamiento como una acción económica mediante la cual se movilizan recursos financieros con el propósito de obtener resultados futuros, resaltando que su correcta utilización influye directamente en la rentabilidad y sostenibilidad de la actividad económica. En la literatura financiera, el financiamiento se analiza en función de su impacto en la liquidez, el endeudamiento y la capacidad de generación de valor.

Por lo expuesto, en la presente investigación se adopta la teoría del financiamiento como base conceptual, entendiendo que el uso de instrumentos financieros, como las tarjetas de crédito, permite cubrir necesidades de financiamiento de consumo y de capital de trabajo; no obstante, su impacto dependerá de la gestión que realicen los usuarios respecto a los costos, plazos y riesgos asociados, lo cual resulta relevante para el análisis del financiamiento mediante tarjetas de crédito en el Banco Interbank durante el periodo 2023–2024.

### **2.3 Marco legal**

El marco legal de la presente investigación comprende el conjunto de normas jurídicas nacionales que regulan el funcionamiento del sistema financiero, la relación entre las entidades bancarias y los usuarios, y los derechos y deberes del consumidor frente a productos financieros

como las tarjetas de crédito. Estas disposiciones constituyen la base normativa que ampara el análisis de la gestión y uso de las tarjetas de crédito como alternativa de financiamiento.

Ley N.º 26702 - Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Esta norma establece el marco legal que regula las actividades del sistema financiero peruano. Define a las tarjetas de crédito como productos de crédito de libre disponibilidad, regulando su emisión, límites, tasas de interés, condiciones contractuales y obligaciones de las entidades financieras respecto a la información que deben brindar al usuario (Congreso de la República del Perú, 1996).

Ley N.º 29571 - Código de Protección y Defensa del Consumidor. El Código establece los derechos fundamentales de los consumidores, entre ellos el derecho a la información clara, precisa y oportuna sobre los bienes y servicios financieros contratados. En el caso de las tarjetas de crédito, la entidad financiera debe informar al usuario sobre el costo efectivo del crédito, las tasas de interés, comisiones, penalidades y condiciones del contrato (Congreso de la República del Perú, 2010).

Normas de Transparencia de Información Financiera – SBS. Emitidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), estas normas obligan a las entidades financieras a garantizar la transparencia en los contratos y en la publicidad de sus productos. Disponen que las entidades deben proporcionar información detallada sobre la Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA), cronogramas de pago, penalidades por incumplimiento y procedimientos de cancelación o refinanciamiento del crédito. Estas disposiciones buscan proteger al consumidor frente a prácticas abusivas o mal informadas (SBS, 2021).

Ley N.º 31143 - Ley que establece topes a las tasas de interés para créditos al consumidor. Esta ley regula el establecimiento de tasas de interés máximas en productos financieros como las tarjetas de crédito. Busca evitar la usura y proteger a los usuarios de condiciones contractuales desproporcionadas, promoviendo el acceso justo al crédito (Congreso de la República del Perú, 2021).

A manera de conclusión, el marco normativo peruano reconoce a las tarjetas de crédito como instrumentos financieros válidos, regulados y fiscalizados por entidades como la SBS. Sin embargo, también reconoce la necesidad de proteger al usuario frente al uso irresponsable, la falta de transparencia y el desconocimiento de sus obligaciones. La presente investigación se sustenta en este cuerpo legal para analizar la gestión del crédito desde un enfoque técnico y social, garantizando la observancia de los derechos del consumidor financiero en la región Ayacucho.

## **2.4 Marco conceptual**

### **2.4.1 Tarjetas de crédito.**

Las tarjetas de crédito son instrumentos financieros emitidos por entidades bancarias o financieras que permiten a los usuarios acceder a una línea de crédito para adquirir bienes y servicios, con el compromiso de pagar posteriormente. Según San Miguel (2019), las tarjetas de crédito constituyen un mecanismo de acceso al crédito en el sistema financiero peruano, al facilitar el consumo inmediato y ampliar las posibilidades de financiamiento para los usuarios (p. 45).

**2.4.1.1 Beneficios de las tarjetas de crédito.** Entre los principales beneficios se encuentran la posibilidad de realizar compras sin efectivo, acceder a programas de recompensas, diferir pagos en cuotas y obtener liquidez inmediata. De acuerdo con Paredes (2021), las tarjetas de crédito no solo facilitan las transacciones, sino que también promueven la inclusión financiera, al permitir que sectores con bajo acceso a préstamos tradicionales cuenten con un medio alternativo de financiamiento (p. 62).

**2.4.1.2 Costos de las tarjetas de crédito.** El uso de tarjetas de crédito implica asumir costos, como tasas de interés, comisiones por mantenimiento, penalidades por pago tardío y otros cargos administrativos. López (2020) señala que, en el contexto peruano, estos costos constituyen un factor determinante en la decisión de los usuarios de mantener o cancelar sus tarjetas, pues influyen directamente en su capacidad de pago (p. 51).

**2.4.1.3 Riesgos de las tarjetas de crédito.** El uso inadecuado de las tarjetas de crédito puede generar riesgos como el sobre endeudamiento, deterioro de la calificación crediticia y problemas de liquidez personal. Ramírez (2022) advierte que la falta de educación financiera, sumada a la oferta masiva de crédito, incrementa la probabilidad de que los usuarios enfrenten problemas de solvencia en el corto plazo (p. 73).

## **2.4.2 *Financiamiento.***

Por otra parte, el financiamiento se entiende como el acceso a recursos monetarios, provenientes de fuentes internas o externas, que permiten a los usuarios solventar gastos de consumo o inversión. Enríquez Vargas (2023) lo define como “la obtención de recursos monetarios de fuentes internas o externas, que permiten a las personas o empresas desarrollar sus actividades y cumplir sus obligaciones” (p. 28).

**2.4.2.1 Consumo.** El consumo corresponde al uso de bienes y servicios para satisfacer necesidades inmediatas de los individuos o los hogares. Según García (2021), el consumo financiado con tarjetas de crédito se ha convertido en una práctica frecuente en el Perú, pues permite adquirir productos y servicios incluso en ausencia de liquidez disponible (p. 36).

**2.4.2.2 Capital de trabajo.** El capital de trabajo se refiere a la diferencia entre activos corrientes y pasivos corrientes, y refleja la capacidad de una empresa para cubrir sus obligaciones de corto plazo. Campos (2021) sostiene que los productos financieros orientados al capital de trabajo constituyen una herramienta esencial para las MYPES, al mejorar su accesibilidad al crédito y fortalecer su liquidez operativa (p. 64).

## CAPÍTULO III

### 3. METODOLOGÍA

#### 3.1 **Ámbito de estudios: localización política y geográfica**

La presente investigación se desarrolló en el Perú, país ubicado en la parte central y occidental de América del Sur, el cual se encuentra políticamente organizado en regiones, provincias y distritos. En este contexto, el estudio se delimitó políticamente en la región Ayacucho, al cual pertenece la provincia de Huamanga, una de las principales jurisdicciones administrativas del departamento.

Desde el punto de vista geográfico, la región Ayacucho se localiza en la zona sur central del territorio peruano, en la región andina, caracterizándose por una geografía predominantemente montañosa, con altitudes que superan los 2,700 metros sobre el nivel del mar. Esta región presenta una dinámica económica basada principalmente en el comercio, los servicios, la actividad agropecuaria y el desarrollo de pequeñas y medianas actividades empresariales, lo que favorece el uso de productos financieros, entre ellos las tarjetas de crédito, como mecanismos de financiamiento.

El ámbito específico del estudio estuvo constituido por los usuarios del Banco Interbank ubicados en la región Ayacucho, quienes acceden a servicios financieros vinculados al uso de tarjetas de crédito para fines de consumo y capital de trabajo durante los periodos 2023–2024. La elección de esta localización responde a la creciente participación de Interbank en el mercado financiero regional y a la relevancia del uso de tarjetas de crédito como instrumento de financiamiento en la economía local.

Esta delimitación política y geográfica permitió contextualizar el análisis de la gestión de las tarjetas de crédito y su relación con el financiamiento de los usuarios, garantizando coherencia con los objetivos, hipótesis y variables planteadas en la presente investigación.

## **3.2 Tipo y nivel de investigación**

### **3.2.1 Tipo de investigación**

La presente investigación es de tipo aplicada, debido a que se orienta al uso práctico del conocimiento científico para analizar y atender un problema específico. En este caso, se estudia cómo la gestión de las tarjetas de crédito se relaciona con el financiamiento de los usuarios del Banco Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023-2024. Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que la investigación aplicada utiliza fundamentos teóricos para resolver situaciones reales (p. 91).

El diseño es no experimental, porque no existe manipulación de variables y los fenómenos se observan tal como ocurren en su contexto natural. Bernal (2010) indica que en los estudios no experimentales el investigador analiza los hechos sin intervenir en ellos, limitándose a observar y recolectar información para su posterior interpretación (p. 122). Asimismo, el estudio es de corte transversal, dado que la información se recolectó en un solo momento del tiempo.

### **3.2.2 Nivel de investigación**

El nivel de investigación del presente estudio es descriptivo y correlacional. Es descriptivo porque permite identificar, caracterizar y detallar las dimensiones relacionadas con la gestión de las tarjetas de crédito, tales como beneficios, costos y riesgos percibidos por los usuarios del Banco Interbank en la ciudad de Ayacucho. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), los estudios descriptivos tienen como finalidad especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice (p. 92).

Asimismo, el estudio es correlacional, dado que busca determinar el grado de relación existente entre la gestión de las tarjetas de crédito y su utilización como mecanismo de financiamiento durante los periodos 2023-2024. Los estudios correlacionales, de acuerdo con Hernández et al. (2014), se orientan a establecer asociaciones entre dos o más variables dentro de un mismo contexto, sin que ello implique causalidad (p. 95).

### 3.3 Unidad de análisis

La unidad de análisis de la presente investigación son los usuarios de tarjetas de crédito del Banco Interbank en la ciudad de Ayacucho. Se trata de personas naturales con negocio que poseen al menos una tarjeta de crédito activa emitida por dicha entidad financiera, y que han utilizado dicho producto como medio de financiamiento.

### 3.4 Población de estudio

La población de estudio está constituida por los clientes persona natural con negocio (PN con negocio) de Interbank – Ayacucho que cuentan con tarjetas de crédito activas de las marcas VISA o American Express, durante el periodo 2023–2024. Total de tarjetas de ambas marcas por los 2 años: 1,100 personas.

**Tabla A**

*Tamaño de población*

MARCA / AÑO	2023	2024
VISA	345	407
AMERICAN EXPRESS	162	186
Totales	507	593

*Nota:* Reportes Banco Interbank Ayacucho.

### 3.5 Tamaño de muestra

El tamaño de la muestra está conformado por 100 usuarios del Banco Interbank de la ciudad de Ayacucho, seleccionados entre personas que utilizan tarjetas de crédito durante los periodos 2023–2024, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado con la finalidad de recopilar información relacionada con la gestión de sus tarjetas de crédito, su comportamiento financiero y el uso de este instrumento como mecanismo de financiamiento. Para la selección de los participantes se empleó un muestreo no probabilístico de tipo intencional, considerando criterios previamente definidos, tales como ser usuario del Banco Interbank – sede Ayacucho y contar con una tarjeta de crédito activa en el periodo de estudio. Este tipo de muestreo resulta

pertinente cuando el investigador selecciona deliberadamente a los sujetos que poseen las características necesarias para aportar información relevante, permitiendo analizar la relación entre variables en un contexto específico y real, priorizando la accesibilidad y la pertinencia de los participantes sobre la generalización estadística de los resultados, lo cual es coherente con el enfoque correlacional de la presente investigación (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

Con el propósito de garantizar la confidencialidad de los participantes y en cumplimiento del principio de reserva establecido en el Código de Ética del Contador Público peruano, así como del criterio de protección de datos personales, los usuarios serán identificados únicamente mediante códigos numéricos (Usuario 1, Usuario 2, Usuario 3, ..., Usuario 100), sin revelar información que permita su identificación directa.

### **3.6 Técnica de selección de muestra**

Para la aplicación de la encuesta dirigida a los usuarios de tarjetas de crédito del Banco Interbank, se utilizó un muestreo no probabilístico, empleándose como criterio de selección la técnica de inclusión y exclusión. En primer lugar, se solicitó al Banco Interbank —mediante los canales correspondientes de acceso a información institucional— el número total de usuarios que mantienen tarjetas de crédito activas en la ciudad de Ayacucho durante los periodos 2023-2024. La entidad proporcionó la relación de usuarios segmentados por tipo de tarjeta, antigüedad del producto y estado crediticio.

En segundo lugar, de la base de datos proporcionada se aplicaron los criterios de inclusión, considerando únicamente a los usuarios que:

- a) utilizaron su tarjeta de crédito de forma activa durante los últimos doce meses,
- b) registraron al menos un consumo en los periodos evaluados, y
- c) aceptaron participar de manera voluntaria en el estudio.

Asimismo, se establecieron criterios de exclusión que permitieron depurar la muestra, descartando a:

- a) usuarios con tarjetas canceladas o bloqueadas,

- b) usuarios con deudas judicializadas o en cobranza coactiva, y
- c) clientes corporativos o con manejo exclusivo a través de la banca empresarial.

Finalmente, se verificó que los usuarios seleccionados se encuentren con estado activo dentro del sistema financiero y que posean información disponible y verificable en sus estados de cuenta.

Por otro lado, para la recopilación de información complementaria mediante entrevista breve dirigida a colaborador de la entidad, se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia, se consideró la participación de personal del Banco Interbank con mayor antigüedad laboral y experiencia en el proceso de atención al cliente, debido a su conocimiento acumulado sobre la gestión de productos financieros, en particular las tarjetas de crédito, y su interacción directa con los usuarios.

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), el muestreo intencional permite seleccionar informantes clave que, por su experiencia y conocimiento del fenómeno estudiado, aportan información relevante y profunda para la investigación (p. 176). En la misma línea, Bernal (2010) señala que este tipo de selección resulta pertinente cuando se requiere la opinión de sujetos con dominio técnico y experiencia comprobada en el área de estudio (p. 168).

### **3.7 Técnicas e instrumentos de recolección de información**

#### **3.7.1 Técnicas**

El análisis documental es una técnica que permite recopilar información a partir de documentos previamente elaborados, sin modificar su contenido original; por lo tanto, resulta adecuada para obtener datos objetivos y verificables. En esta investigación, dicha técnica se empleó para identificar el comportamiento financiero de los usuarios mediante la revisión de los estados de cuenta de sus tarjetas de crédito, considerando variables como consumos, pagos, intereses y morosidad. De acuerdo con Bernal (2010), el análisis documental posibilita estudiar registros de manera sistemática con el fin de comprender el fenómeno investigado (p. 220).

Asimismo, la encuesta es una técnica que permite obtener información a través de un cuestionario diseñado anticipadamente, sin alterar el objeto de estudio del cual se recaba la información. En consecuencia, se utilizó para identificar la opinión y percepción de los usuarios respecto a las variables relacionadas con la gestión de sus tarjetas de crédito y su uso como mecanismo de financiamiento. Según Bernal (2010), la encuesta constituye una de las técnicas más empleadas en la recolección de datos, ya que se fundamenta en un conjunto de preguntas elaboradas con el propósito de obtener información directamente de las personas (p. 194).

Finalmente, la entrevista semiestructurada es una técnica que permite obtener información de forma directa mediante un diálogo guiado, manteniendo cierta flexibilidad en las respuestas del entrevistado. En esta investigación, se aplicó con el objetivo de profundizar en las experiencias, motivaciones y dificultades que enfrentan los usuarios en el manejo de sus tarjetas de crédito y en sus decisiones de financiamiento. Para Bernal (2010), la entrevista es un proceso riguroso que facilita conocer de manera directa aspectos de la realidad estudiada, permitiendo posteriormente describir y analizar las situaciones observadas (p. 246).

### **3.7.2 Instrumentos**

Para el desarrollo de la presente investigación, y en concordancia con las técnicas seleccionadas, se emplearon los siguientes instrumentos de recolección de datos:

#### **a. Guía de revisión documental**

Para la aplicación de la técnica de análisis documental, se utilizó una guía de revisión documental, elaborada con el propósito de registrar de manera organizada y sistemática la información contenida en los estados de cuenta de los usuarios de tarjetas de crédito.

Este instrumento permitió recoger datos objetivos tales como: montos consumidos, línea de crédito asignada, tasas de interés aplicadas, comisiones cobradas, pagos mínimos, variación del saldo, frecuencia de uso y presencia de morosidad, entre otros aspectos vinculados al comportamiento financiero de los usuarios.

Según Bernal (2010), los instrumentos de registro documental permiten organizar y

clasificar la información proveniente de documentos previamente emitidos, asegurando su coherencia y precisión para el posterior análisis investigativo (p. 220).

#### **b. Cuestionario estructurado**

Para la técnica de encuesta, se empleó un cuestionario estructurado, conformado por preguntas cerradas y escalas tipo *Likert*, elaborado con la finalidad de identificar características financieras de los usuarios respecto al uso de sus tarjetas de crédito. Este instrumento recopiló información relacionada con los beneficios percibidos, los costos asociados al crédito, los riesgos asumidos en el uso cotidiano de la tarjeta, así como la frecuencia y finalidad del financiamiento tanto para consumo como para capital de trabajo, así mismo el cuestionario incluye un bloque de datos sociodemográficos destinado a caracterizar a los usuarios (edad, género, ingresos, tipo de negocio y antigüedad de uso de la tarjeta. La confiabilidad del cuestionario fue evaluada mediante el coeficiente *Alfa de Cronbach*, obteniéndose un valor de  $\alpha = 0.82$ , lo que indica un nivel de confiabilidad alta y adecuada para la investigación, además de una prueba piloto para evaluar su confiabilidad interna. De acuerdo con Bernal (2010), el cuestionario constituye un instrumento formal que permite obtener información directamente de los participantes mediante una serie de preguntas previamente diseñadas y estructuradas (p. 194).

El número de tablas numérico se ha considerado a partir del resultado de cuestionario para obtener un orden entre el número de tablas y figuras.

#### **c. Guía de entrevista semiestructurada**

Para la entrevista semiestructurada, se utilizó una guía de entrevista compuesta por preguntas abiertas que permitieron explorar información cualitativa sobre las experiencias y percepciones de los usuarios de tarjetas de crédito. Este instrumento posibilitó profundizar en temas como: manejo de la tarjeta, motivos para utilizarla como mecanismo de financiamiento, percepción de los costos e intereses, dificultades enfrentadas en el pago, y experiencias relacionadas con el endeudamiento o riesgos de fraude. La entrevista permitió complementar y enriquecer la información obtenida mediante los instrumentos cuantitativos. En este sentido,

Bernal (2010) señala que la entrevista es un instrumento que facilita acceder de manera directa a la realidad del participante, permitiendo obtener descripciones detalladas para el análisis posterior (p. 246).

Para el análisis de *Alpha de Cronbach*, se llevó a cabo la prueba de confiabilidad del cuestionario, por cada variable, los cuales se muestran a continuación:

**Tabla B**

*Análisis Alfa de Cronbach*

Variable	Nº de ítems	Alfa de Cronbach	Nivel de confiabilidad
Gestión de tarjetas de crédito	15	0.8609	Buena
Financiamiento mediante tarjetas de crédito	10	0.9095	Excelente
Instrumento total	25	0.9201	Excelente

*Nota: Elaboración propia a partir de los datos procesados en el software SPSS.*

**CAPÍTULO IV**  
**RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

**4.1 Resultados**

**4.1.1 Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados**

**Tabla C**

*Distribución de preguntas del cuestionario por variables y dimensiones*

Variable	Dimensión	Ítems
Gestión de tarjetas de crédito	Beneficios	1–5
Gestión de tarjetas de crédito	Costos	6–10
Gestión de tarjetas de crédito	Riesgos	11–15
Financiamiento	Financiamiento de consumo	16–20
Financiamiento	Financiamiento de capital de trabajo	21–25

*Nota. Elaboración propia a partir de la estructura del cuestionario aplicado a los usuarios del Banco Interbank Ayacucho.*

**4.1.1.1 Procedente de la encuesta dirigida a los usuarios de tarjetas de crédito.**

**Bloque sociodemográfico**

**Tabla D**

*Distribución de los encuestados según rango de edad*

Rango de edad	Frecuencia	Porcentaje (%)
18 a 25 años	8	8%
26 a 35 años	45	45%
36 a 50 años	30	30%
51 años a más	17	17%
Total	100	100.0

*Nota. Elaboración propia a partir de la estructura del cuestionario aplicado a los usuarios del Banco Interbank Ayacucho.*

**Interpretación.** La tabla muestra la distribución de los encuestados según rango de edad.

Se observa que la mayoría de los clientes se concentra en el rango de 26 a 35 años, representando el 45 % del total, seguido por el grupo de 36 a 50 años con el 30 %. Estos resultados evidencian que el uso del financiamiento mediante tarjeta de crédito y préstamo personal se concentra principalmente en personas en edad económicamente activa. Por su parte, el 8 % de los encuestados se encuentra en el rango de 18 a 25 años, mientras que el 17 % corresponde a clientes de 51 años a más, lo que indica una menor participación de estos grupos en el acceso a dichos productos financieros.

**Tabla E**

*Distribución de los encuestados según género*

Género	Frecuencia	Porcentaje (%)
Masculino	78	78.0
Femenino	22	22.0
<b>Total</b>	100	100.0

**Interpretación.** Se observa que el 78 % de los participantes corresponde al género masculino, mientras que el 22 % pertenece al género femenino. Estos resultados evidencian una mayor participación de varones dentro del grupo de clientes personas naturales con negocio que utilizan financiamiento mediante tarjeta de crédito y préstamo personal en el Banco Interbank.

La información presentada permite caracterizar a la muestra y contextualizar los resultados del estudio, sin que el género constituya una variable explicativa directa, contribuyendo a una adecuada comprensión del perfil de los usuarios analizados.

**Tabla F**

*Distribución de los encuestados según nivel de ingresos mensuales*

Nivel de ingresos mensuales	Frecuencia	Porcentaje (%)
Menos de S/ 3,000	18	18.0
S/ 3,001 – 6,000	31	31.0

S/ 6,001 – 10,000	38	38.0
Más de S/ 10,000	13	13.0
Total	100	100.0

**Interpretación.** Se observa que el 38 % de los clientes percibe ingresos entre S/ 6,001 y S/ 10,000, constituyendo el grupo predominante, seguido por el 31 % que registra ingresos entre S/ 3,001 y S/ 6,000. Asimismo, el 18 % de los encuestados percibe ingresos menores a S/ 3,000, mientras que el 13 % corresponde a clientes con ingresos superiores a S/ 10,000.

Estos resultados permiten caracterizar la capacidad económica de los usuarios analizados y contextualizar el acceso al financiamiento mediante tarjeta de crédito y préstamo personal, sin que el nivel de ingresos sea utilizado como variable explicativa directa dentro del estudio.

### **Tabla G**

*Distribución de los encuestados según tipo de negocio*

Rubro	Cantidad	Porcentaje (%)
Restaurante	6	6.0
Cafetería	8	8.0
Ferretería	11	11.0
Abarrotes	9	9.0
Prendas de vestir	7	7.0
Productos tecnológicos	6	6.0
Ingeniería	7	7.0
Estudio jurídico	6	6.0
Papelería	6	6.0
Heladería	4	4.0
Licorería / Bar	7	7.0
Gras sintético	2	2.0
Granja de pollos	4	4.0
Medicina / cuidado personal	8	8.0
Veterinaria	3	3.0

Otros	6	6.0
Total	100	100.0

**Interpretación.** Los resultados muestran que los encuestados pertenecen a una diversidad de rubros económicos, predominando la ferretería (11%), seguida por abarrotes (9%), cafeterías (8%) y medicina/cuidado personal (8%). Esta distribución evidencia que el uso de la tarjeta de crédito como instrumento de financiamiento es recurrente en actividades comerciales y de servicios, donde se requiere liquidez para cubrir gastos operativos y compras frecuentes. Asimismo, la presencia de rubros como restaurantes, ingeniería y licorerías refuerza la relevancia del financiamiento mediante tarjeta de crédito en la continuidad de negocios de distinta naturaleza.

#### **Tabla H**

*Distribución de los encuestados según Antigüedad usando tarjeta de crédito Interbank*

Antigüedad de uso	Cantidad	Porcentaje (%)
Más de 2 años	27	27.0
4 – 6 años	48	48.0
6 – 8 años	18	18.0
Más de 10 años	7	7.0
Total	100	100.0

**Interpretación.** Los resultados evidencian que casi la mitad de los encuestados (48%) utiliza la tarjeta de crédito Interbank entre 4 y 6 años, lo que refleja una experiencia consolidada en el uso de este producto financiero. Asimismo, un 27% registra más de 2 años de uso, mientras que un 25% supera los 6 años de antigüedad. Esta experiencia acumulada permite inferir que los usuarios cuentan con un conocimiento práctico del producto, lo cual resulta relevante para analizar cómo la gestión de la tarjeta de crédito se asocia con su financiamiento.

#### **Dimensión A: beneficios**

La dimensión beneficios estuvo conformada por los ítems 1 al 5, los cuales evalúan la

percepción del usuario respecto a la utilidad, comodidad y facilidades que brinda la tarjeta de crédito Interbank.

Pregunta 1: “Mi tarjeta de crédito me permite realizar compras de manera rápida y segura.”

**Tabla 1**

*Nivel de percepción sobre la rapidez y seguridad en el uso de la tarjeta de crédito*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	3%	3
Casi siempre	11%	11
A veces	26%	26
Casi nunca	40%	40
Nunca	20%	20

**Interpretación.** Los resultados reflejan que la categoría “Casi nunca” obtuvo el mayor porcentaje, con 40% (40 usuarios), seguida por “A veces”, con 26% (26 usuarios). Esto demuestra que una parte considerable de los encuestados no percibe de manera constante que la tarjeta les permita realizar compras rápidas y seguras. Por el contrario, solo el 3% (3 usuarios) respondió “Siempre”, indicando que el beneficio funcional de rapidez y seguridad es reconocido de forma limitada por los usuarios. En conjunto, el ítem evidencia una valoración moderada-baja de este beneficio operativo.

Pregunta 2: Aprovecho las promociones que ofrece mi tarjeta de crédito.

**Tabla 2**

*Percepción de la utilidad de las promociones y descuentos*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	6%	6
Casi siempre	11%	11
A veces	19%	19
Casi nunca	34%	34

Nunca	30%	30
-------	-----	----

**Interpretación.** El porcentaje más alto corresponde a la categoría “Casi nunca”, con 34% (34 usuarios), lo que evidencia que la mayoría no aprovecha regularmente las promociones ofrecidas por la tarjeta. Le sigue “A veces” con 19% (19 usuarios), lo cual revela un aprovechamiento ocasional. Por su parte, solo el 6% (6 usuarios) afirmó “Siempre”, lo que indica un bajo nivel de apropiación de los beneficios promocionales. En general, se observa una percepción limitada respecto al uso de promociones como ventaja del producto financiero.

Pregunta 3: Las opciones de pago en cuotas de mi tarjeta facilitan mi organización financiera.

**Tabla 3**

*Percepción sobre la contribución de las compras en cuotas*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	5%	5
Casi siempre	13%	13
A veces	15%	15
Casi nunca	39%	39
Nunca	28%	28

**Interpretación.** El 39% (39 usuarios) eligió la opción “Casi nunca”, siendo la categoría más frecuente. Este resultado evidencia que los clientes no perciben que las cuotas faciliten significativamente su organización financiera. El 15% (15 usuarios) respondió “A veces”, lo que sugiere una percepción moderada. Por el contrario, una proporción menor reconoció este beneficio de forma consistente: solo el 5% (5 usuarios) marcó “Siempre”. En términos generales, la facilidad de pago en cuotas es un beneficio poco valorado por los usuarios.

Pregunta 4: Considero que el uso de mi tarjeta me brinda comodidad para realizar compras presenciales y en línea.

**Tabla 4**

*Percepción de la comodidad en el uso de la tarjeta de crédito para compras presenciales y en línea*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	4%	4
Casi siempre	10%	10
A veces	22%	22
Casi nunca	48%	48
Nunca	16%	16

**Interpretación.** La categoría más frecuente es “Casi nunca”, con 48% (48 usuarios), lo cual indica que la comodidad asociada al uso de la tarjeta no es percibida de manera amplia. El 22% (22 usuarios) señaló “A veces”, lo que sugiere una percepción moderada de comodidad. Las respuestas positivas fueron limitadas: solo el 4% (4 usuarios) indicó “Siempre”. En general, el ítem muestra una valoración baja del beneficio de comodidad en compras presenciales y digitales.

Pregunta 5: “Mi tarjeta de crédito para cubrir necesidades inmediatas sin afectar la liquidez en clientes.”

**Tabla 5**

*Percepción del uso de la tarjeta de crédito para compras presenciales y en línea*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	7%	7
Casi siempre	9%	9
A veces	23%	23
Casi nunca	31%	31
Nunca	30%	30

**Interpretación.** El mayor porcentaje se concentra en “Casi nunca”, con 31% (31

usuarios), indicando que los encuestados no perciben de manera continua que la tarjeta ayude a cubrir necesidades sin afectar su liquidez. El 23% (23 usuarios) respondió “A veces”, reflejando una percepción intermedia. Las categorías positivas tuvieron baja representación: solo el 7% (7 usuarios) marcó “Siempre”. Por tanto, la capacidad de la tarjeta para cubrir necesidades inmediatas se percibe como un beneficio limitado.

### **Dimensión B: costos**

La Dimensión B analiza el nivel de conocimiento y percepción de los usuarios respecto a los costos asociados al uso de la tarjeta de crédito Interbank. Comprende las Preguntas 6 al 10 del cuestionario.

Pregunta 6: Estoy informado(a) sobre los intereses que se generan cuando no pago el total de mi deuda.

**Tabla 6**

*Nivel de conocimiento sobre los intereses generados por el uso de la tarjeta de crédito*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	16%	16
Casi siempre	48%	48
A veces	27%	27
Casi nunca	6%	6
Nunca	3%	3

**Interpretación.** Los resultados muestran que la categoría más frecuente es “Casi siempre”, con 48% (48 usuarios), seguida de “A veces” con 27% (27 usuarios). Asimismo, un 16% (16 usuarios) manifestó “Siempre”. Esto indica que la mayoría de los usuarios estuvo relativamente informada sobre los intereses que se generan al no pagar la totalidad de su deuda. Solo el 6% (6 usuarios) indicó “Casi nunca”, evidenciando un nivel bajo de desconocimiento. En general, este ítem refleja un grado aceptable de conocimiento sobre intereses moratorios.

Pregunta 7: Conozco los intereses, comisiones y costos asociados al uso de mi tarjeta.

**Tabla 7**

*Nivel de conocimiento sobre las comisiones y cargos adicionales de la tarjeta de crédito*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	9%	9
Casi siempre	23%	23
A veces	27%	27
Casi nunca	28%	28
Nunca	13%	13

**Interpretación.** En este ítem, la categoría “Casi nunca” obtuvo el 28% (28 usuarios), seguida de “A veces” con 27% (27 usuarios). Esto indica que una parte importante de los usuarios no conoce claramente los costos de su tarjeta. Solo el 9% (9 usuarios) respondió “Siempre”, evidenciando bajo dominio administrativo de los costos financieros. En general, este ítem refleja un conocimiento limitado y disperso respecto a los cargos asociados a la tarjeta.

Pregunta 8: Comprendo cómo se calculan los intereses y pagos mínimos de mi tarjeta.

**Tabla 8**

*Nivel de comprensión sobre el cálculo de intereses y pagos mínimos*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	8%	8
Casi siempre	14%	14
A veces	20%	20
Casi nunca	41%	41
Nunca	17%	17

**Interpretación.** La categoría predominante es “Casi nunca”, con 41% (41 usuarios), lo cual revela un alto nivel de desconocimiento sobre el cálculo de intereses y pagos mínimos. El

20% (20 usuarios) eligió “A veces”, mostrando comprensión parcial. En contraste, solo el 8% (8 usuarios) afirmó “Siempre”, lo que evidencia bajo entendimiento financiero por parte de los usuarios. Este resultado sugiere una insuficiente educación financiera relacionada al uso de la tarjeta.

Pregunta 9: Antes de usar mi tarjeta, evalúo si los costos (intereses o comisiones) justifican la compra.”

**Tabla 9**

*Comportamiento de evaluación de costos antes del uso*

<b>Categoría</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Frecuencia</b>
Siempre	8%	8
Casi siempre	29%	29
A veces	15%	15
Casi nunca	28%	28
Nunca	20%	20

**Interpretación.** Los resultados muestran dos categorías predominantes: “Casi siempre” con 29% (29 usuarios) “Casi nunca” con 28% (28 usuarios). Esta distribución indica que aproximadamente la mitad de los usuarios evalúa ocasionalmente los costos antes de realizar una compra; sin embargo, la otra mitad muestra poca o nula evaluación previa. El 8% (8 usuarios) respondió “Siempre”, evidenciando un grupo reducido con análisis financiero consistente.

Pregunta 10: “Considero que los costos asociados a mi tarjeta influyen en la frecuencia con la que la utilizo.”

**Tabla 10**

*Influencia de los costos financieros en la frecuencia de uso*

<b>Categoría</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Frecuencia</b>
Siempre	19%	19
Casi siempre	28%	28

A veces	24%	24
Casi nunca	17%	17
Nunca	12%	12

**Interpretación.** El 28% (28 usuarios) respondió “Casi siempre”, seguido del 24% (24 usuarios) en “A veces”. Asimismo, el 19% (19 usuarios) indicó “Siempre”. Estos valores muestran que para la mayoría de usuarios, los costos asociados sí influyen en su frecuencia de uso. Solo el 17% (17 usuarios) marcó “Casi nunca”, evidenciando que un grupo menor no considera los costos como factor determinante. En general, el ítem muestra una percepción moderada-alta del impacto de costos en la conducta de uso.

### **DIMENSIÓN C: riesgos**

La Dimensión C evalúa la percepción de los usuarios respecto a los riesgos financieros y operativos asociados al uso de la tarjeta de crédito. Comprende las Preguntas 11 al 14.

Pregunta 11: Me preocupa que un uso inadecuado de mi tarjeta pueda llevarme al sobre endeudamiento.

**Tabla 11**

*Percepción del riesgo de sobre endeudamiento asociado al uso*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	28%	28
Casi siempre	40%	40
A veces	21%	21
Casi nunca	9%	9
Nunca	2%	2

**Interpretación.** Los resultados muestran una fuerte tendencia hacia la preocupación por riesgos de sobre endeudamiento. El 40% (40 usuarios) indicó “Casi siempre” y el 28% (28 usuarios) “Siempre”, representando conjuntamente el 68% del total. Esto refleja una percepción elevada del riesgo financiero, lo cual sugiere que los usuarios fueron conscientes de los peligros de un uso inapropiado de la tarjeta. Solo el 9% (9 usuarios) indicó “Casi nunca”, lo que confirma

una baja despreocupación sobre este riesgo.

Pregunta 12: Soy consciente de que retrasarme en los pagos podría afectar mi historial crediticio.

**Tabla 12**

Nivel de conciencia sobre el impacto del retraso en los pagos en el historial crediticio

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	21%	21
Casi siempre	45%	45
A veces	17%	17
Casi nunca	12%	12
Nunca	5%	5

**Interpretación.** La categoría predominante es “Casi siempre”, con 45% (45 usuarios), seguida de “Siempre” con 21% (21 usuarios). Esto indica un alto nivel de conciencia sobre el impacto de los pagos atrasados en el historial crediticio. El 17% (17 usuarios) marcó “A veces”, lo que representa una percepción moderada. Solo el 12% (12 usuarios) señaló “Casi nunca”, mostrando que la gran mayoría reconoce este riesgo relevante. En términos generales, el ítem evidencia una comprensión clara del riesgo crediticio.

Pregunta 13: Considero que usar la tarjeta sin planificación puede generar problemas financieros.

**Tabla 13**

*Percepción sobre las consecuencias financieras del uso no planificado*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	9%	9
Casi siempre	27%	27
A veces	25%	25
Casi nunca	33%	33
Nunca	6%	6

**Interpretación.** Los resultados presentan una distribución más equilibrada. La categoría con mayor porcentaje es “Casi nunca”, con 33% (33 usuarios), seguida muy de cerca por “Casi siempre” con 27% (27 usuarios). Esto revela una percepción dividida sobre los riesgos de falta de planificación. El 25% (25 usuarios) respondió “A veces”, lo cual confirma que existe un nivel significativo de duda o variación entre los usuarios. La presencia del 9% en “Siempre” muestra que solo un grupo reducido reconoce completamente este riesgo financiero.

Pregunta 14: Tomo precauciones para evitar riesgos como fraudes, robos o clonación de la tarjeta.

**Tabla 14**

*Nivel de adopción de medidas de prevención frente a riesgos de fraude*

<b>Categoría</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Frecuencia</b>
Siempre	10%	10
Casi siempre	37%	37
A veces	22%	22
Casi nunca	28%	28
Nunca	3%	3

**Interpretación.** El 37% (37 usuarios) respondió “Casi siempre”, lo que indica una aplicación frecuente pero no absoluta de medidas de seguridad. El 28% (28 usuarios) señaló “Casi nunca”, lo que refleja un nivel preocupante de falta de precaución. El 22% (22 usuarios) respondió “A veces”, lo que evidencia un comportamiento preventivo irregular. Solo el 10% (10 usuarios) indicó “Siempre”, lo cual demuestra una baja adherencia total a las prácticas de seguridad.

#### **Dimensión D: Financiamiento para consumo**

Esta dimensión evalúa el uso de la tarjeta de crédito como mecanismo de financiamiento para gastos de consumo personal o familiar, así como su influencia en las decisiones de compra.

Comprende las preguntas 15 al 19.

**Pregunta 15:** Utilizo mi tarjeta principalmente para cubrir gastos de consumo personal o familiar.”

**Tabla 15**

*Uso de la tarjeta de crédito para el financiamiento de gastos de consumo personal y familiar.*

<b>Categoría</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Frecuencia</b>
Siempre	23%	23
Casi siempre	32%	32
A veces	18%	18
Casi nunca	21%	21
Nunca	6%	6

**Interpretación.** Los resultados muestran que el 32% (32 usuarios) utiliza la tarjeta “Casi siempre” para cubrir gastos de consumo, seguido del 23% (23 usuarios) que la usa “Siempre”. Esto indica un uso frecuente de la tarjeta como herramienta de financiamiento para consumo personal y familiar. El 21% señaló “Casi nunca”, lo que implica que una parte menor recurre poco a la tarjeta para este fin. En general, este ítem evidencia una alta tendencia hacia el financiamiento de consumo mediante la tarjeta Interbank.

**Pregunta 16:** Mi tarjeta me permite adquirir bienes y servicios que no podría pagar al contado.

**Tabla 16**

*Acceso a bienes y servicios mediante financiamiento con tarjeta de crédito*

<b>Categoría</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Frecuencia</b>
Siempre	19%	19
Casi siempre	42%	42

A veces	17%	17
Casi nunca	16%	16
Nunca	6%	6

**Interpretación.** La categoría predominante es “Casi siempre”, con 42% (42 usuarios), lo que muestra que la tarjeta facilita la adquisición de bienes o servicios que no serían accesibles al contado. El 19% (19 usuarios) respondió “Siempre”, reforzando esta tendencia. Solo un 16% indicó “Casi nunca”. Esto demuestra que la tarjeta cumple un rol fundamental como herramienta de financiamiento para consumo no inmediato o de mayor valor.

**Pregunta 17:** La tarjeta me facilita mantener un nivel de consumo estable durante el mes.

**Tabla 17**

*Percepción del uso de la tarjeta de crédito para mantener la estabilidad del consumo mensual*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	18%	18
Casi siempre	43%	43
A veces	14%	14
Casi nunca	18%	18
Nunca	7%	7

**Interpretación.** Un 43% (43 usuarios) señaló “Casi siempre”, mientras que el 18% (18 usuarios) respondió “Siempre”, reflejando que una proporción considerable utiliza la tarjeta como mecanismo para mantener estabilidad en su consumo mensual. El 18% marcó “Casi nunca”, lo que muestra que no todos dependen de este mecanismo. En síntesis, el ítem revela que la tarjeta contribuye a suavizar variaciones en el flujo de gastos a lo largo del mes.

Pregunta 18: Cuando tengo necesidades urgentes, recorro a mi tarjeta como primera opción de financiamiento.

**Tabla 18**

*Uso de la tarjeta de crédito como primera alternativa de financiamiento ante necesidades urgentes*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	4%	4
Casi siempre	18%	18
A veces	17%	17
Casi nunca	35%	35
Nunca	26%	26

**Interpretación.** El 35% (35 usuarios) respondió “Casi nunca”, indicando que la tarjeta no es la primera opción de financiamiento ante necesidades urgentes. El 18% (18 usuarios) marcó “Casi siempre”, y un 17% indicó “A veces”, mostrando una tendencia moderada al uso de la tarjeta en situaciones de urgencia. Solo el 4% (4 usuarios) respondió “Siempre”. Esto evidencia que los usuarios buscan alternativas antes de recurrir a la tarjeta para cubrir emergencias.

Pregunta 19: El uso de mi tarjeta influye de manera importante en mis decisiones de compra.

**Tabla 19**

*Influencia del uso de la tarjeta de crédito en las decisiones de compra*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	13%	13
Casi siempre	31%	31
A veces	7%	7
Casi nunca	19%	19
Nunca	30%	30

**Interpretación.** El 31% (31 usuarios) señaló “Casi siempre”, indicando que la tarjeta sí influye significativamente en las decisiones de compra. El 13% (13 usuarios) respondió

“Siempre”. El 19% indicó “Casi nunca”, lo que evidencia que un sector más pequeño no se ve influenciado por el uso del crédito. Este ítem muestra que el acceso a la tarjeta condiciona parcialmente la conducta de compra, actuando como facilitador del consumo.

### **Dimensión E: Financiamiento Para Capital De Trabajo**

Esta dimensión analiza el uso de la tarjeta de crédito como herramienta de financiamiento para actividades económicas, compras relacionadas al negocio y manejo del flujo de caja. Comprende las Preguntas 20 al 25.

Pregunta 20: Utilizo mi tarjeta de crédito para financiar compras relacionadas con mi negocio o actividad económica.

**Tabla 20**

*Uso de la tarjeta de crédito para el financiamiento de actividades económicas o de negocio.*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	15%	15
Casi siempre	29%	29
A veces	15%	15
Casi nunca	30%	30
Nunca	11%	11

**Interpretación.** El 29% (29 usuarios) señaló “Casi siempre”, indicando un uso relativamente frecuente de la tarjeta para compras relacionadas al negocio. Sin embargo, el 30% (30 usuarios) respondió “Casi nunca”, lo que muestra una división marcada entre quienes utilizan la tarjeta para fines empresariales y quienes no la consideran adecuada para ello. El 15% indicó “Siempre”. En síntesis, el uso de la tarjeta como herramienta de financiamiento empresarial es moderado y heterogéneo.

Pregunta 21: Mi tarjeta me permite cubrir gastos operativos cuando no dispongo de efectivo inmediato.

**Tabla 21**

*Uso de la tarjeta de crédito para cubrir gastos operativos ante falta de liquidez inmediata*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	17%	17
Casi siempre	28%	28
A veces	17%	17
Casi nunca	22%	22
Nunca	16%	16

**Interpretación.** El 28% (28 usuarios) marcó “Casi siempre”, mientras que el 17% (17 usuarios) señaló “Siempre”, reflejando que la tarjeta es utilizada como alternativa de liquidez operativa. El 22% (22 usuarios) indicó “Casi nunca”, lo cual representa un grupo que no emplea la tarjeta para cubrir gastos operativos. En general, los resultados muestran que la tarjeta sí cumple un rol moderado-alto en la atención de necesidades operativas inmediatas.

Pregunta 22: Considero que la tarjeta es una herramienta útil para mantener la continuidad de mis actividades económicas.

**Tabla 22**

*Percepción de la tarjeta de crédito como herramienta para la continuidad de las actividades económicas*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	5%	5
Casi siempre	23%	23
A veces	16%	16
Casi nunca	30%	30
Nunca	26%	26

**Interpretación.** El mayor porcentaje corresponde a “Casi nunca”, con 30% (30 usuarios),

lo que revela que la tarjeta no es percibida ampliamente como herramienta para asegurar continuidad económica. La categoría “Casi siempre” alcanzó el 23% (23 usuarios), mostrando una percepción moderada de utilidad. Solo el 5% (5 usuarios) indicó “Siempre”. Este ítem refleja que la mayoría considera que la tarjeta no es un instrumento principal para sostener operaciones económicas.

Pregunta 23: El financiamiento mediante tarjeta me ayuda a manejar mejor el flujo de caja de mi negocio.

**Tabla 23**

*Contribución del financiamiento con tarjeta de crédito a la gestión del flujo de caja*

<b>Categoría</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Frecuencia</b>
Siempre	6%	6
Casi siempre	11%	11
A veces	10%	10
Casi nunca	37%	37
Nunca	36%	36

**Interpretación.** El 37% (37 usuarios) respondió “Casi nunca”, indicando que la tarjeta no es considerada una herramienta efectiva para manejo del flujo de caja. El 11% (11 usuarios) señaló “Casi siempre”, lo que muestra un uso ocasional con este fin. El 6% (6 usuarios) indicó “Siempre”. En conjunto, los resultados muestran que el financiamiento mediante tarjeta tiene baja incidencia en la gestión de flujo de caja de los negocios encuestados.

Pregunta 24: Al usar mi tarjeta, evalúo si las condiciones de financiamiento son convenientes para mi actividad económica.

**Tabla 24**

*Evaluación de las condiciones de financiamiento de la tarjeta de crédito en la actividad económica*

<b>Categoría</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Frecuencia</b>
------------------	-------------------	-------------------

Siempre	4%	4
Casi siempre	15%	15
A veces	4%	4
Casi nunca	38%	38
Nunca	39%	39

**Interpretación.** La categoría predominante es “Casi nunca”, con 38% (38 usuarios), lo cual revela que la mayoría no evalúa adecuadamente las condiciones de financiamiento antes de usar la tarjeta en actividades económicas. El 15% (15 usuarios) indicó “Casi siempre”, mostrando una evaluación moderada. Solo el 4% (4 usuarios) respondió “Siempre”. En general, este ítem evidencia limitada educación financiera aplicada al entorno empresarial.

**Pregunta 25:** La tarjeta de crédito complementa otras fuentes de financiamiento que utilizo para mi negocio.

**Tabla 25**

*Uso complementario de la tarjeta de crédito frente a otras fuentes de financiamiento*

Categoría	Porcentaje	Frecuencia
Siempre	8%	8
Casi siempre	21%	21
A veces	6%	6
Casi nunca	35%	35
Nunca	30%	30

**Interpretación.** El 35% (35 usuarios) marcó “Casi nunca”, mostrando que la tarjeta no suele considerarse una fuente complementaria estable de financiamiento empresarial. El 21% (21 usuarios) indicó “Casi siempre”, y el 8% (8 usuarios) respondió “Siempre”, representando un uso moderado del crédito como complemento financiero. En general, los resultados sugieren que la tarjeta tiene una participación limitada en la estructura financiera de los negocios.

#### **4.1.1.2 Procedente de la entrevista a funcionario de banco.**

La entrevista se realizó a la colaboradora con mayor antigüedad en el área de atención al cliente, con el propósito de integrar la experiencia tanto del representante financiero como del personal de plataforma. Se identificó a la única funcionaria con 12 años de trayectoria continua en la entidad, quien cuenta con un perfil de línea de carrera sólida, habiéndose desempeñado progresivamente como líder de *lobby*, representante financiero (cajera), personal de atención en plataforma y, actualmente, como gerente asistente. Esta trayectoria garantiza un amplio conocimiento de los productos financieros del banco y una interacción constante y prolongada con los clientes, lo que le permite brindar opiniones fundamentadas y relevantes a partir de su experiencia acumulada.

#### **Preguntas Generales**

**Pregunta 1:** ¿Cuántos años viene trabajando con productos de tarjeta de crédito en Interbank?

Respuesta: Vengo trabajando 12 años, siempre en áreas relacionadas a servicios financieros y productos de consumo.

**Interpretación.** La entrevistada cuenta con una amplia experiencia profesional en el manejo de productos de tarjeta de crédito, lo que respalda la validez y confiabilidad de sus respuestas. Su trayectoria de 12 años en el sector financiero le permite tener un conocimiento profundo sobre la gestión de tarjetas de crédito, el comportamiento de los usuarios y las prácticas institucionales del banco, constituyéndose en una fuente calificada para el análisis del estudio.

**Pregunta 2:** ¿Cómo describiría el proceso de atención al cliente cuando solicita orientación sobre una tarjeta de crédito?

Respuesta:

Inicia con la explicación de los tipos de tarjeta, beneficios y requisitos; luego se informa sobre tasas, comisiones y tiempos de respuesta; finalmente se deriva la solicitud al área correspondiente.

**Interpretación.** La respuesta evidencia que el proceso de atención al cliente es estructurado y secuencial, orientado a brindar información integral antes de la adquisición de la tarjeta. Sin embargo, también sugiere que la efectividad de la gestión depende de la comprensión del usuario sobre tasas y comisiones, aspecto clave para una adecuada gestión de la tarjeta de crédito y para prevenir decisiones financieras poco informadas.

**Pregunta 3:** ¿Cuáles son los principales beneficios que los clientes suelen valorar más en una tarjeta de crédito?

Respuesta:

Las promociones, la acumulación de puntos, la posibilidad de pagar en cuotas y la facilidad de financiar compras inmediatas.

**Interpretación.** Los beneficios señalados reflejan que los usuarios valoran principalmente la flexibilidad y el acceso inmediato al financiamiento. Esto se vincula directamente con la dimensión “beneficios” de la variable gestión de tarjetas de crédito, demostrando que estos incentivos influyen en la decisión de uso del producto como alternativa de financiamiento para el consumo.

**Pregunta 4:** ¿Qué tipo de perfil de cliente suele solicitar con mayor frecuencia una tarjeta de crédito en Interbank?

Respuesta:

Principalmente trabajadores dependientes con ingresos estables y clientes jóvenes interesados en financiamiento de consumo.

**Interpretación.** El perfil identificado muestra que las tarjetas de crédito están orientadas principalmente a usuarios con ingresos recurrentes y necesidades de consumo inmediato. Esto explica el crecimiento del uso de este producto como mecanismo de financiamiento personal y refuerza la importancia de una adecuada gestión del crédito para evitar riesgos financieros.

**Pregunta 5:** ¿Cuáles considera que son las principales dificultades o dudas que presentan los usuarios antes de adquirir una tarjeta de crédito?

Respuesta:

Las dudas más frecuentes están relacionadas a tasas de interés, comisiones, ciclo de facturación y el temor al sobre endeudamiento.

**Interpretación.** Esta respuesta pone en evidencia deficiencias en el conocimiento financiero de los usuarios, especialmente en la dimensión “costos”. Dichas dudas influyen directamente en la forma en que los clientes gestionan su tarjeta, pudiendo generar un uso inadecuado que afecte negativamente su financiamiento personal o familiar.

**Pregunta 6:** ¿Qué segmento de clientes considera que no suele aprovechar los beneficios y promociones de las tarjetas de crédito, y por qué?

Respuesta:

Los clientes persona natural con negocio suelen aprovechar menos los beneficios porque priorizan liquidez inmediata, desconocen las promociones vigentes o consideran que los beneficios no están orientados a sus necesidades comerciales.

**Interpretación.** La respuesta evidencia que existe una brecha entre los beneficios ofrecidos por las tarjetas y las necesidades reales de los usuarios con negocio. Esto impacta en la eficiencia del uso de la tarjeta como instrumento de financiamiento para capital de trabajo, afectando la variable dependiente del estudio.

### **Preguntas para la variable: gestión de tarjetas de crédito**

**Pregunta 7:** ¿Qué beneficios considera usted que tienen mayor impacto en los usuarios?

Respuesta:

Los descuentos por campaña, promociones en supermercados y la posibilidad de convertir consumos en cuotas con baja tasa de interés.

**Interpretación.** Estos beneficios influyen directamente en la percepción positiva del usuario sobre la tarjeta de crédito, incentivando su uso frecuente. La posibilidad de fraccionar pagos con tasas reducidas fortalece el rol de la tarjeta como herramienta de financiamiento de

corto plazo.

**Pregunta 8:** ¿Qué promociones son más aprovechadas por los usuarios?

Respuesta:

Las promociones por temporada, las ofertas en supermercados y los descuentos directos en compras esenciales.

**Interpretación.** Las promociones vinculadas a necesidades básicas evidencian que la tarjeta de crédito es utilizada principalmente para financiar consumo cotidiano, lo que refuerza su importancia dentro de la gestión financiera de los hogares.

**Pregunta 9:** ¿Qué tan informados llegan los usuarios sobre tasas, comisiones y cargos?

Respuesta:

En general, llegan con información básica; sin embargo, suelen desconocer intereses moratorios, comisiones por disposición de efectivo y penalidades por mora.

**Interpretación.** Esta falta de información completa afecta negativamente la gestión de la tarjeta, especialmente en la dimensión costos, incrementando el riesgo de endeudamiento y deterioro del historial crediticio.

**Pregunta 10:** ¿Qué costos generan mayor confusión entre los clientes?

Respuesta:

La TCEA, el interés por disposición de efectivo y el seguro de desgravamen.

**Interpretación.** La complejidad de estos costos demuestra la necesidad de una mayor educación financiera, ya que su desconocimiento puede generar decisiones financieras inadecuadas y un uso ineficiente del crédito.

**Pregunta 11:** ¿Cómo se realiza la comunicación de estos costos al cliente?

Respuesta:

Se informan mediante simuladores, asesoría presencial, trípticos informativos y a través del aplicativo del banco.

**Interpretación.** Aunque existen diversos canales de comunicación, la persistencia de

dudas indica que la información no siempre es comprendida adecuadamente, lo cual afecta la correcta gestión del producto financiero.

**Pregunta 12:** ¿Cuáles son los riesgos más frecuentes asociados al uso de tarjeta?

Respuesta:

El sobre endeudamiento, la acumulación de intereses por pagos mínimos y los fraudes electrónicos.

**Interpretación.** Estos riesgos están directamente relacionados con una gestión inadecuada de la tarjeta, reforzando la importancia de un uso responsable para evitar impactos negativos en el financiamiento del usuario.

**Pregunta 13:** ¿Qué medidas preventivas aplica el banco?

Respuesta:

Monitoreo de transacciones, envío de alertas, bloqueo inmediato ante sospechas, verificaciones crediticias y acciones de educación financiera.

**Interpretación.** Las medidas preventivas buscan mitigar los riesgos asociados al uso de tarjetas; sin embargo, su efectividad depende también del nivel de compromiso y conocimiento del usuario.

Preguntas para la V2: Financiamiento del Usuario

**Pregunta 14:** ¿Qué tipo de gastos personales suelen financiar los clientes mediante la tarjeta de crédito?

Respuesta:

Compras de electrodomésticos, alimentación, tecnología, salud y emergencias.

**Interpretación.** La tarjeta de crédito se consolida como un instrumento clave para financiar gastos esenciales, evidenciando su impacto directo en el financiamiento del consumo.

**Pregunta 15:** ¿Cómo perciben los usuarios la tarjeta como mecanismo de financiamiento?

Respuesta:

La perciben como una herramienta útil que brinda flexibilidad para cubrir necesidades inmediatas, siempre que se use de forma responsable.

**Interpretación.** Esta percepción positiva refuerza la importancia de una adecuada gestión del crédito para maximizar sus beneficios y minimizar riesgos financieros.

**Pregunta 16:** ¿Los usuarios emplean la tarjeta para actividades económicas o de negocio?

Respuesta:

Sí, especialmente los usuarios independientes que la usan para compras de insumos y gastos operativos menores.

**Interpretación.** La tarjeta cumple un rol complementario en el financiamiento del capital de trabajo, especialmente en pequeños negocios con necesidades de liquidez inmediata.

**Pregunta 17:** ¿Considera que la tarjeta aporta al flujo de caja de pequeños negocios?

Respuesta:

Sí, porque permite aplazar pagos, financiar compras rápidas y mantener liquidez en momentos críticos.

**Interpretación.** El uso de la tarjeta contribuye al manejo del flujo de caja, siempre que exista una adecuada planificación financiera por parte del usuario.

**Pregunta 18:** ¿Qué mejoras deberían implementarse para optimizar el uso responsable de las tarjetas como alternativa de financiamiento?

Respuesta:

Mayor educación financiera adaptada al cliente con negocio, explicaciones más claras sobre costos y una asesoría más personalizada.

**Interpretación.** Esta respuesta refuerza la necesidad de fortalecer la educación financiera como estrategia clave para mejorar la gestión de las tarjetas de crédito y optimizar su impacto en el financiamiento del consumo y del capital de trabajo.

En los párrafos siguientes se analiza la información obtenida de la entrevista realizada a

un funcionario del área de servicios financieros del Interbank Ayacucho, con el propósito de comprender la gestión de las tarjetas de crédito y su contribución al financiamiento de los usuarios, en particular clientes persona natural con negocio, que constituyen la población principal del estudio.

En el Anexo 3 se presentan las preguntas generales aplicadas a la entrevistada. De acuerdo con la información proporcionada, el funcionario cuenta con 12 años de experiencia laboral, desempeñándose principalmente en áreas relacionadas con productos de consumo y servicios financieros. Asimismo, describe que el proceso de atención a los clientes interesados en tarjetas de crédito se basa en la orientación sobre beneficios, tasas de interés, comisiones, requisitos y simulación de cuotas, con el fin de asegurar que el usuario cuente con información inicial suficiente para decidir la contratación del producto.

Respecto al segmento de clientes que menos aprovecha los beneficios de las tarjetas de crédito, a la entrevistada señala que los clientes persona natural con negocio, especialmente los que priorizan liquidez diaria, tienden a desconocer o a no utilizar programas de puntos, promociones y financiamientos sin intereses. Para este segmento, su prioridad suele ser la disponibilidad inmediata del crédito, más que los beneficios adicionales ofrecidos por el banco.

Además, se identifica que los clientes valoran principalmente las promociones, descuentos y la posibilidad de financiar compras, lo que coincide con la literatura que indica que la percepción de beneficios influye directamente en el nivel de uso de la tarjeta.

En el Anexo 4 se detallan las preguntas relacionadas con la gestión de beneficios, costos y riesgos asociados a las tarjetas de crédito.

La entrevistada menciona que los beneficios con mayor impacto en los usuarios son los descuentos en comercios aliados, las promociones por campañas, y la posibilidad de convertir consumos en cuotas con tasas preferenciales. También señala que las promociones más aprovechadas corresponden a supermercados y restaurantes, lo que coincide con los patrones de consumo recurrentes de los usuarios.

Respecto a la información que poseen los clientes en cuanto a tasas, comisiones y cargos, la entrevistada afirma que la mayoría conoce aspectos básicos, pero existe un nivel importante de desconocimiento sobre intereses moratorios, seguros asociados y comisiones por disposición de efectivo. Esto genera confusiones frecuentes, especialmente respecto a la TCEA, los seguros obligatorios y cargos por mantenimiento.

La comunicación de costos se realiza mediante simuladores digitales, explicaciones presenciales y documentos informativos, pero aun así persisten vacíos de comprensión, lo que sugiere la necesidad de reforzar la educación financiera en los usuarios. Respecto a los riesgos, resalta que los más frecuentes fueron el sobre endeudamiento, la morosidad por desconocimiento del ciclo de facturación y los fraudes por transacciones no reconocidas. Por ello, el banco implementa medidas como alertas SMS, bloqueos de seguridad y campañas de educación financiera dentro del aplicativo.

En el Anexo 5 se presentan las preguntas referentes al financiamiento del consumo y al capital de trabajo.

La entrevistada señala que los usuarios emplean la tarjeta principalmente para financiar compras de electrodomésticos, alimentos, servicios básicos, emergencias y tecnología. En el caso de los clientes con negocio, la tarjeta se utiliza también para adquirir pequeños insumos, materiales y mercadería de rotación rápida, lo cual actúa como un mecanismo de financiamiento inmediato del capital de trabajo.

Se indica que la tarjeta de crédito es percibida como una herramienta útil, especialmente cuando permite diferir pagos o afrontar gastos urgentes. Además, el funcionario afirma que, al aplazar pagos, la tarjeta contribuye temporalmente al flujo de caja de pequeños negocios, permitiéndoles reponer mercadería sin desembolsar dinero inmediato.

Finalmente, respecto a las mejoras necesarias, se destaca la importancia de reforzar la educación financiera, ofrecer mayor transparencia en los costos, y brindar asesoría personalizada, especialmente para clientes persona natural con negocio. Todo ello permitiría un

uso más responsable y eficiente del crédito.

**4.1.1.2 Procedente del análisis documental.** El análisis documental se realizó a partir de la revisión de condiciones contractuales, tarifarios vigentes, estados de cuenta y cronogramas de pago de clientes del Banco Interbank, así como de la información oficial publicada en su portal institucional. Del total de 100 clientes encuestados, 27 accedieron a brindar información documentada completa, correspondiente a los tres productos financieros asociados a la tarjeta de crédito: compras en cuotas, Extracash y préstamo personal.

Es importante precisar que los 27 clientes analizados accedieron a los tres productos financieros en los últimos dos años (2023–2024). Asimismo, las tasas de interés aplicadas durante dicho periodo no presentan una variación significativa, lo cual permite realizar comparaciones válidas y homogéneas de los costos financieros asociados a cada producto.

**4.1.1.2.1 V1: Gestión de tarjetas de crédito.**

**a) Acceso a productos financieros asociados a la tarjeta de crédito**

**Tabla 26**

*Acceso a productos financieros mediante tarjeta de crédito – Banco Interbank (n = 27)*

Producto financiero	Número de clientes	Porcentaje
Compras en cuotas	27	100 %
Extracash	27	100 %
Préstamo personal	27	100 %
Total	27	100 %

*Nota.* Elaboración propia con base en el análisis documental de estados de cuenta y contratos.

La Tabla 28 evidencia que la totalidad de los clientes que proporcionaron información documental accedieron a los tres productos financieros vinculados a la tarjeta de crédito, lo que permite evaluar de manera integral la gestión del crédito desde una perspectiva comparativa de

costos y beneficios.

**b) Beneficios y tipos de tarjetas de crédito según tipo de plástico**

**Tabla 27**

*Descripción de tarjetas de crédito Interbank, beneficios y rangos de tasas aplicables*

Tipo de tarjeta	Beneficios principales	Tasa para compras (% TCEA)	Tasa para Extracash (% TCEA)
Visa Clásica	Acumulación de millas por consumo	40% – 191.71%	25% – 59.92%
Visa Oro	Millas y promociones especiales	40% – 191.71%	25% – 59.92%
Visa Platinum	Mayor acumulación de millas y beneficios	40% – 191.71%	25% – 59.92%
Visa Signature / Infinite	Beneficios <i>premium</i> y bonos de bienvenida	40% – 191.71%	25% – 59.92%
American Express	Bonos de millas y campañas exclusivas	40% – 191.71%	25% – 59.92%

*Nota.* Las tasas corresponden a rangos referenciales publicados en el tarifario y condiciones generales del Banco Interbank; pueden variar según perfil crediticio, evaluación del cliente, monto, plazo y promociones vigentes.

La Tabla 2 muestra que, si bien los beneficios varían según el tipo de plástico, los rangos de tasas de interés para compras y Extracash se mantienen relativamente uniformes, diferenciándose principalmente por condiciones comerciales y beneficios adicionales, más que por el costo financiero base.

**c) Comparación de costos financieros por tipo de producto**

**Tabla 28**

*Rango de tasas de interés aplicables según producto financiero*

<b>Producto financiero</b>	<b>Tasa desde (% TCEA)</b>	<b>Tasa hasta (% TCEA)</b>	<b>Observación</b>
Compras en cuotas	40.00 %	191.71 %	Tasa aplicada a consumos financiados con tarjeta de crédito
Extracash	12.50 %	59.92 %	Tasa preferencial frente al financiamiento por consumo
Préstamo personal	16.00 %	60.00 %	Sujeto a evaluación crediticia según perfil del cliente

*Nota. Las tasas de costo efectivo anual (TCEA) corresponden al análisis documental de la información publicada por el Banco Interbank y pueden variar según el perfil crediticio, monto y plazo del financiamiento. Información vigente para el periodo 2023–2024.*

La Tabla 28 evidencia que el producto con mayor costo financiero es la compra en cuotas bajo modalidad revolvente, mientras que Extracash presenta un rango de tasas menor, lo que lo convierte en una alternativa relativamente más económica para obtener liquidez. El préstamo personal, aunque variable, mantiene rangos similares a Extracash, dependiendo de la evaluación crediticia del cliente.

Para la siguiente investigación para la realizar la comparación de producto se toma la Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA) que constituye el indicador más completo para evaluar el costo total de un crédito, dado que incorpora no solo la tasa de interés efectiva anual (TEA), sino también comisiones, gastos administrativos y seguros obligatorios. En el sistema financiero peruano, las entidades bancarias —entre ellas el Banco Interbank— están obligadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) a publicar la TCEA de sus productos crediticios, permitiendo así una evaluación integral del costo del financiamiento.

**4.1.1.2 Variable 2: financiamiento.** El análisis documental de la variable financiamiento se realizó a partir de la información oficial del Banco Interbank y de los datos recabados en la investigación, considerando los productos financieros vinculados a la tarjeta de

crédito que permiten a los usuarios acceder a recursos monetarios: compras en cuotas, Extracash y préstamo personal. Estos productos constituyen los principales mecanismos de financiamiento utilizados por los clientes durante el periodo 2023–2024.

De la muestra total de 100 clientes encuestados, se identificó que 27 usuarios accedieron a los tres productos financieros mencionados en los dos últimos años, lo cual permitió analizar y comparar las condiciones de financiamiento bajo criterios homogéneos. Asimismo, se evidenció que las tasas aplicadas en dicho periodo no presentan variaciones significativas, lo que posibilita una comparación objetiva de los costos financieros asociados a cada producto.

#### **a) Financiamiento mediante compras en cuotas**

Las compras en cuotas permiten fraccionar el pago de consumos realizados con la tarjeta de crédito en plazos que pueden extenderse desde 3 hasta 48 meses, estando siempre sujetas a evaluación crediticia. Este producto se caracteriza por aplicar tasas elevadas debido a su naturaleza revolvente.

**Tabla 29**

*Financiamiento mediante compras en cuotas – Tarjetas de crédito Interbank*

<b>Producto financiero</b>	<b>Tasa desde (% TCEA)</b>	<b>Tasa hasta (% TCEA)</b>	<b>Observación</b>
Compras en cuotas	40.00 %	191.71 %	Tasa revolvente aplicada a consumos

*Nota.* Las tasas de costo efectivo anual (TCEA) corresponden a la información publicada por el Banco Interbank y pueden variar según el perfil crediticio, monto y plazo del financiamiento. Información vigente para el periodo 2023–2024.

Los resultados evidencian que este producto presenta el mayor costo financiero, especialmente cuando se financian consumos a plazos largos, lo que incrementa el monto total a pagar por intereses.

## b) Financiamiento mediante Extracash

El Extracash permite la disposición de efectivo a través de la tarjeta de crédito, con pagos fraccionados en cuotas mensuales. Desde el enfoque de la TCEA, este producto presenta las siguientes características:

- Una TEA relativamente menor frente a otros productos de financiamiento con tarjeta.
- Costos adicionales limitados, principalmente el seguro de desgravamen y, en algunos casos, una comisión por disposición de efectivo.
- Una estructura de cuotas fijas que facilita la previsibilidad del pago.

Como resultado, la TCEA del Extracash, aunque superior a la TEA, mantiene una brecha moderada, reflejando un costo efectivo anual relativamente menor dentro del conjunto de productos analizados.

**Tabla 30**

*Financiamiento mediante Extracash – Tarjetas de crédito Interbank*

<b>Producto financiero</b>	<b>Tasa desde (% TCEA)</b>	<b>Tasa hasta (% TCEA)</b>	<b>Observación</b>
Extracash	12.50 %	59.92 %	Tasa preferencial frente al consumo directo

El análisis documental permitió identificar que las tasas de Extracash no varían de manera significativa según el tipo de plástico, sino más bien al perfil de cliente analizando así así comportamiento crediticio y perfil financiero único de cliente lo cual facilita la comparación de costos entre usuarios que acceden a este producto.

## c) Financiamiento mediante préstamo personal

El Préstamo Personal es un producto de crédito de consumo independiente de la tarjeta, destinado a libre disponibilidad. La TEA es definida en función del perfil crediticio del cliente, la

inclusión de seguros obligatorios (como el seguro de desgravamen) y, en algunos casos, gastos administrativos, hace que todos esos costos se incorporan directamente al cálculo de la TCEA.

**Tabla 31**

*Financiamiento mediante préstamo personal – Interbank*

<b>Producto financiero</b>	<b>Tasa desde (% TCEA)</b>	<b>Tasa hasta (% TCEA)</b>	<b>Observación</b>
Préstamo personal	16.00 %	60.00 %	Depende de evaluación crediticia

Este producto presenta tasas menores que las compras en cuotas y similares al Extracash en algunos casos, lo que lo convierte en una opción viable para financiar montos mayores o consolidar obligaciones financieras.

En conjunto, los resultados del análisis documental evidencian que el financiamiento a través de tarjetas de crédito ofrece diversas alternativas, cuyos costos varían significativamente según el producto elegido. Las compras en cuotas representan la opción más costosa; mientras que el Extracash y el préstamo personal ofrecen condiciones financieras más favorables, especialmente para los usuarios que cuentan con un buen perfil crediticio.

Por tanto, se concluye que la gestión adecuada de las tarjetas de crédito influye directamente en el nivel de financiamiento, ya que una correcta elección del producto financiero permite optimizar el costo del crédito y reducir el riesgo de sobre endeudamiento en los usuarios del Banco Interbank en la ciudad de Ayacucho durante el periodo 2023–2024.

**Tabla 32***Comparativo De Financiamiento Mediante Tarjeta De Crédito Y Préstamo Personal*

Cliente	Extracash – Tarjeta			Compra en cuotas – Tarjeta			Préstamo Personal		
	Monto (S/)	Plazo (meses)	Tasa %	Monto (S/)	Plazo (meses)	Tasa %	Monto (S/)	Plazo (meses)	Tasa %
<b>C01</b>	1,500	12	18.90	5,000	36	42.80	5,000	36	24.80
<b>C02</b>	2,000	18	20.50	600	24	46.30	6,000	24	26.30
<b>C03</b>	13,800	6	17.90	4,000	18	53.90	4,000	18	23.90
<b>C04</b>	3,500	24	22.30	8,000	48	39.50	8,000	48	29.50
<b>C05</b>	1,200	12	19.40	3,500	24	41.80	3,500	24	21.80
<b>C06</b>	4,000	36	24.60	1000	48	53.20	10,000	48	31.20
<b>C07</b>	2,800	24	21.90	7,000	36	47.60	7,000	36	32.60
<b>C08</b>	900	6	16.80	3,000	18	40.90	3,000	18	30.90
<b>C09</b>	6,000	48	28.50	12,000	48	53.50	12,000	48	33.50
<b>C10</b>	1,000	12	18.20	4,500	24	22.40	4,500	24	22.40
<b>C11</b>	5,500	36	28.90	11,000	48	60.90	11,000	48	30.90
<b>C12</b>	30,000	18	15.90	1,255	6	0.00	2,500	12	19.50
<b>C13</b>	2,200	18	20.90	6,500	36	45.70	6,500	36	25.70
<b>C14</b>	3,000	24	21.50	8,500	48	48.80	8,500	48	28.80
<b>C15</b>	10,000	48	36.40	20,000	48	53.20	20,000	48	35.20
<b>C16</b>	1,800	12	19.10	5,500	24	43.70	5,500	24	23.70
<b>C17</b>	2,500	18	20.70	7,200	36	46.80	7,200	36	26.80
<b>C18</b>	900	6	16.40	3,200	18	41.10	3,200	18	21.10
<b>C19</b>	4,500	36	24.20	9,500	48	40.50	9,500	48	30.50

<b>C20</b>	1,300	12	18.60	4,800	24	42.90	4,800	24	22.90
<b>C21</b>	16,500	48	32.90	14,000	48	54.60	14,000	48	34.60
<b>C22</b>	2,100	18	20.30	6,200	36	65.40	6,200	36	25.40
<b>C23</b>	3,200	24	22.00	8,900	48	69.10	8,900	48	29.10
<b>C24</b>	1,000	6	17.50	3,800	18	71.70	3,800	18	21.70
<b>C25</b>	15,000	48	26.10	18,000	48	53.80	18,000	48	35.80
<b>C26</b>	2,700	24	21.30	7,800	36	72.90	7,800	36	27.90
<b>C27</b>	5,000	36	34.90	11,500	48	61.80	11,500	48	31.80

*Nota: Información obtenida a partir de la revisión documentaria de estados de cuenta.*

El análisis de las tasas de interés de los 27 clientes permite comprender, de manera sencilla, cómo cambia el costo del dinero según el tipo de financiamiento que se utilice. En términos simples, la tasa de interés indica cuánto más se paga por usar un dinero que no es propio, y mientras más alta es, mayor será el costo final.

En primer lugar, el Extracash mediante tarjeta de crédito presenta tasas que, en la mayoría de los casos, se ubican entre 15.9% y 26.4%, lo que muestra un comportamiento relativamente estable y predecible. Esto significa que, cuando una persona necesita dinero de forma rápida, el Extracash le permite acceder a ese monto de manera inmediata, sin trámites largos, y con una tasa que se mantiene dentro de un rango manejable. Por ello, el Extracash resulta una alternativa práctica y accesible para cubrir necesidades urgentes, siempre que se utilice con responsabilidad y se planifique el pago.

En contraste, la compra en cuotas con tarjeta de crédito presenta tasas mucho más elevadas, que en varios casos superan el 40%, 50% e incluso 70%. En términos sencillos, esto implica que, aunque el usuario puede adquirir bienes o servicios sin pagar todo al contado, termina pagando mucho más dinero a lo largo del tiempo. Estas tasas tan altas incrementan considerablemente el costo

del financiamiento y pueden generar dificultades para cumplir con los pagos mensuales si no se evalúan adecuadamente las condiciones.

Por su parte, el préstamo personal mantiene tasas comparativamente más bajas y estables, generalmente ubicadas entre 19% y 35%, incluso para montos y plazos equivalentes a los financiados con tarjeta.

**Análisis de costos financieros por producto:**

**Tabla 33**

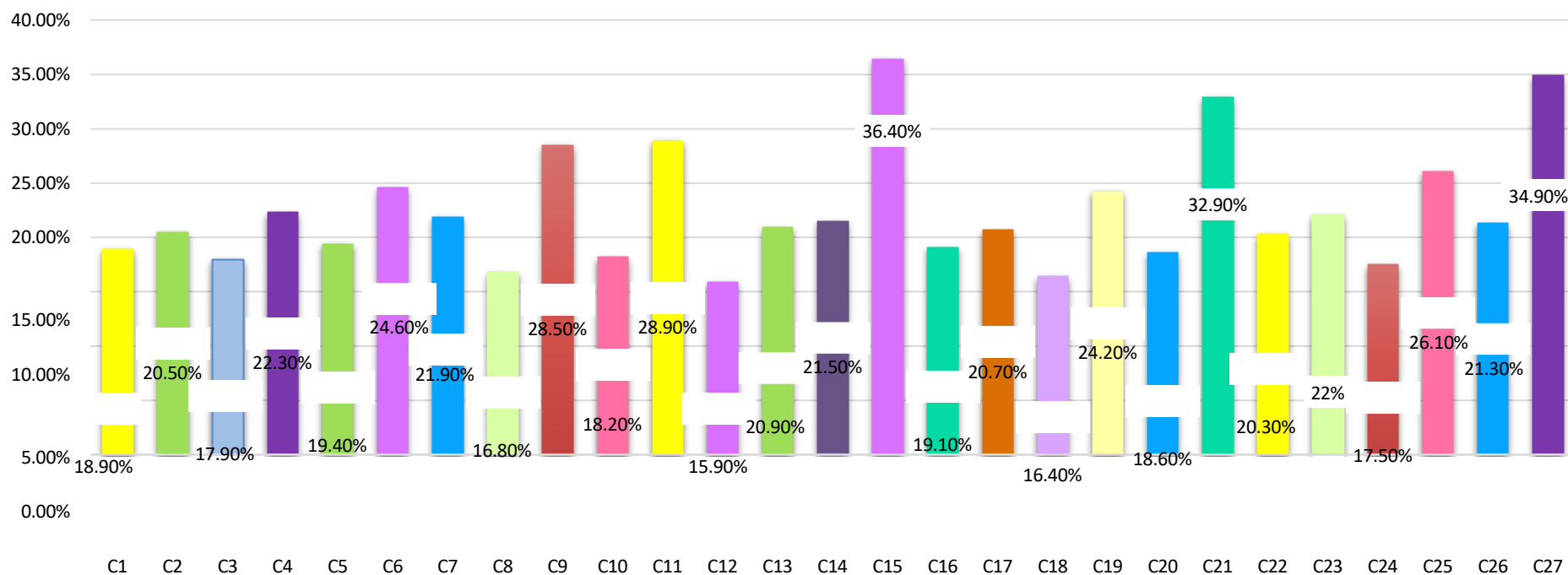
*Comparativo General por producto*

Producto	< 20 %	< 25 %
Extracash – Tarjeta	10 clientes	21 clientes
Compra en cuotas – Tarjeta	1 cliente	2 clientes
Préstamo Personal	1 cliente	9 clientes

**Extracash**

En este producto, se identificó que 10 clientes (C01, C03, C05, C08, C10, C12, C16, C18, C20 y C24) accedieron a tasas de interés menores al 20 %, evidenciando condiciones de financiamiento más favorables. Asimismo, se observó que 21 clientes (C01, C02, C03, C04, C05, C06, C07, C08, C10, C12, C13, C14, C16, C17, C18, C19, C20, C22, C23, C24 y C26) obtuvieron tasas menores al 25 %, lo que refleja que una proporción significativa de usuarios se concentra en rangos de tasas relativamente más bajas dentro de este producto.

**Figura 1. Tasas de Extracash por cliente**



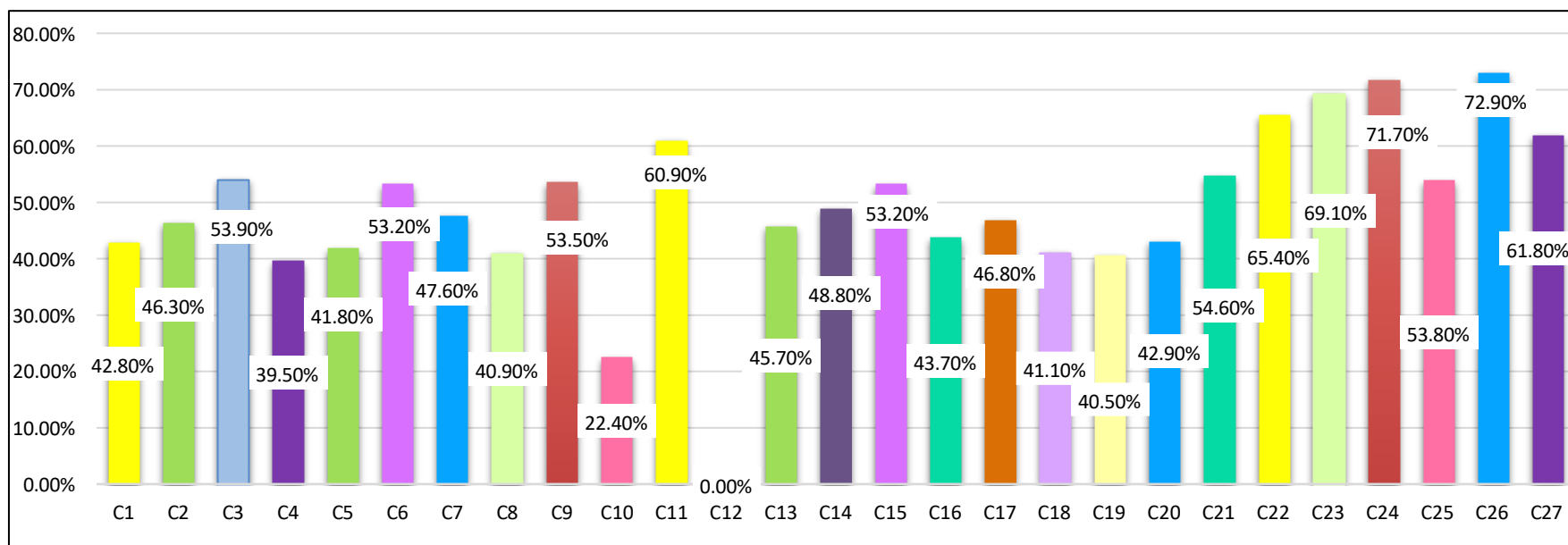
*Nota: Información elaborada a partir de los Estados de cliente por producto.*

Interpretación. El producto Extracash – Tarjeta concentra la mayor cantidad de clientes con tasas inferiores al 20 % y 25 %, evidenciando una mayor accesibilidad a tasas relativamente menores frente a los otros productos.

## Compra en cuotas

se identificó que únicamente el cliente C12 accedió a una tasa menor al 20 %, registrando una tasa de 0.00 %, la cual corresponde a un beneficio promocional de compras en cuotas sin interés otorgado por un establecimiento comercial en convenio con el Banco Interbank. Asimismo, al considerar el rango de tasas menores al 25 %, se observó la presencia de dos clientes (C10 y C12), lo que evidencia que el acceso a tasas reducidas en este producto es limitado y se presenta principalmente bajo condiciones promocionales específicas.

**Figura 2.** Tasas de compras en cuotas por cliente

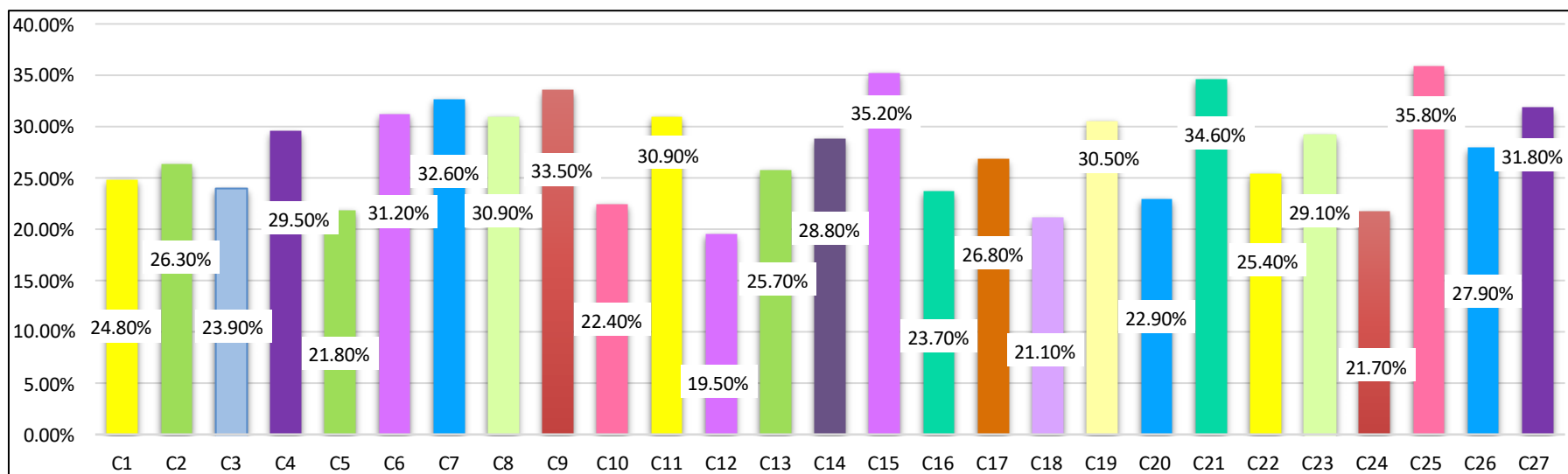


*Nota: información procesada a partir de la revisión de estados de cuenta de tarjetas de crédito de clientes.*

## Préstamo Personal

En el producto Préstamo Personal, se identificó que únicamente el cliente C12 accedió a una tasa de interés menor al 20 %, representando el caso con las condiciones de financiamiento más favorables dentro de este producto. Asimismo, al considerar las tasas menores al 25 %, se observó que un total de nueve clientes (C01, C03, C05, C10, C12, C16, C18, C20 y C24) se ubicaron dentro de este rango, lo que evidencia que, si bien el acceso a tasas reducidas es limitado, existe un grupo de usuarios que obtuvo condiciones relativamente más favorables en comparación con el resto de clientes analizados.

**Figura 3.** Tasas de compras en cuotas por cliente



*Nota: información procesada a partir de la revisión de estados de cuenta de tarjetas de crédito de clientes.*

#### **4.1.1.2.1 V2: *Financiamiento mediante tarjeta de crédito y préstamo personal.***

##### **a) Financiamiento mediante Compras en Cuotas**

La revisión de la información registrada en los estados de cuenta evidencia que el financiamiento mediante Compras en Cuotas con tarjeta de crédito presenta montos financiados que oscilan entre S/ 600 y S/ 20,000, con plazos comprendidos entre 6 y 48 meses. Las tasas de interés aplicadas muestran una amplia variabilidad, registrándose valores desde 0.00 %, correspondiente a promociones sin intereses, hasta tasas que superan el 70 %, dependiendo de las condiciones asignadas al cliente y del establecimiento comercial afiliado.

Se observa que este mecanismo es utilizado principalmente para financiar bienes de consumo específicos, tales como electrodomésticos, equipos tecnológicos y otros productos durables, priorizando plazos medianos y largos que permiten distribuir el pago en el tiempo. Sin embargo, los datos también evidencian que, fuera de las campañas promocionales, las tasas aplicadas en Compras en Cuotas resultan significativamente más elevadas en comparación con otros productos de financiamiento.

Estos resultados permiten afirmar que las Compras en Cuotas constituyen un mecanismo de financiamiento orientado al consumo programado; no obstante, su conveniencia financiera depende en gran medida de la existencia de promociones sin intereses y de las condiciones específicas pactadas con cada cliente.

##### **b) Financiamiento mediante Extracash**

En el caso del Extracash – Tarjeta, los registros analizados muestran montos financiados que fluctúan entre S/ 900 y S/ 30,000, con plazos que varían entre 6 y 48 meses. Las tasas de interés aplicadas se sitúan en un rango comprendido entre 15.90 % y 36.40 %, evidenciando una menor dispersión en comparación con las tasas observadas en las Compras en Cuotas. A

diferencia de este último producto, el Extracash se caracteriza por brindar liquidez inmediata, ya que se otorga sobre la línea de crédito previamente aprobada de la tarjeta, sin requerir una evaluación crediticia adicional. Esta característica explica la preferencia de varios clientes por este mecanismo, aun cuando las tasas pueden resultar similares o superiores a otras alternativas de financiamiento.

El análisis de los datos evidencia que el Extracash es utilizado principalmente para cubrir necesidades financieras inmediatas, gastos imprevistos o requerimientos de liquidez de corto y mediano plazo, valorándose especialmente la rapidez de acceso y la flexibilidad en el uso de los fondos.

#### **c) Financiamiento mediante préstamo personal tradicional**

Respecto al préstamo personal, la información analizada muestra montos financiados que oscilan entre S/ 2,500 y S/ 20,000, con plazos que alcanzan hasta 48 meses, y tasas de interés comprendidas entre 19.50 % y 35.80 %. Estas condiciones sitúan al préstamo personal como un producto de financiamiento de mayor formalidad y estructura.

A diferencia del Extracash, el préstamo personal requiere una evaluación crediticia formal, así como la presentación de documentación y un mayor tiempo de desembolso. No obstante, en determinados casos, especialmente en clientes con mejor perfil crediticio, las tasas aplicadas resultan relativamente más competitivas frente a otros productos.

El análisis evidencia que los préstamos personales fueron utilizados principalmente para financiamientos de mayor monto y de mediano o largo plazo, tales como proyectos personales, consolidación de deudas u otras necesidades financieras planificadas, siendo percibidos como un crédito más estructurado, aunque menos flexible en términos de acceso inmediato.

#### **d) Análisis comparativo de los mecanismos de financiamiento**

El análisis comparativo de los tres productos financieros evidencia que cada mecanismo cumple una función diferenciada dentro del financiamiento de los usuarios. Si bien el préstamo

personal puede ofrecer tasas competitivas para determinados perfiles de clientes, el Extracash presenta ventajas significativas en términos de facilidad de acceso, rapidez de desembolso y flexibilidad, lo que lo convierte en una alternativa preferida para necesidades financieras inmediatas.

Por su parte, las Compras en Cuotas destacan como un mecanismo orientado al financiamiento planificado del consumo; sin embargo, su conveniencia depende de manera importante de la existencia de promociones sin intereses, ya que, en ausencia de estas, las tasas aplicadas resultan considerablemente más elevadas.

En conjunto, los resultados evidencian que los usuarios combinan distintos mecanismos de financiamiento según el tipo de necesidad financiera, confirmando que la tarjeta de crédito no solo cumple la función de medio de pago, sino que actúa como una herramienta integral de financiamiento, complementaria al préstamo personal tradicional. Estos hallazgos fueron contrastados mediante la triangulación de la información documental, los resultados del cuestionario aplicado y la entrevista al funcionario del banco.

## ANÁLISIS - CLIENTE 02

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior		500.00	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>										
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	600.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b>		<b>-600.00</b>	<b>0.00</b>							
<b>TUS CONSUMOS</b>										
Fecha	Comercio	S/	US\$							
16-Feb	MINIMARKET	25.00	0.00							
17-Feb	CAFETERIA	50.00	0.00							
17-Feb	BOTICA	75.00	0.00							
18-Feb	CAFETERIA AYACUCHO	114.00	0.00							
22-Feb	SEGURO DESGRAVAMEN	0.09	0.00							
<b>SUBTOTAL</b>		<b>264.09</b>	<b>0.00</b>							
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+ Interés	=	Cuota del Mes
15-Feb	TIENDA AFILIADA	024	000	46.30%	600.00	580.70	19.30	23.80	0.00	0.00
<b>SUBTOTAL</b>										<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>										<b>264.09</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>										<b>13.20</b>

### Medio de pago cotidiano

Permite realizar compras pequeñas como:

- alimentos
- cafetería
- compras de hogar

Si se paga el total del estado, no hay intereses. Sólo el seguro de desgravamen.

### Instrumento de financiamiento

La compra en cuotas de S/ 600.00 demuestra que la tarjeta permite:

- financiar adquisiciones mayores
- pagar mediante cuotas mensuales.

Antes de facturación a 1 cuota - 0 interés

Compra Facturada para este caso se generaría en la primera cuota S/ 23.80 soles de intereses.

## ANÁLISIS - CLIENTE 13

El pago de S/ 6,500 corresponde a la cancelación anticipada de la compra en cuotas, realizada antes de la fecha de facturación.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>										
30-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-6,500.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b>		-6,500.00	0.00							
<b>TUS CONSUMOS</b>										
		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
20-Ene	RESTAURANTE LAS FLORES	104.00	0.00							
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN	1.95	0.00							
<b>SUBTOTAL</b>		105.95	0.00							
<b>TUS COMPRAS EN CUOTAS</b>										
		S/	US\$							
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
10-Feb	TENDAS EL ALMACEN	036	000	45.70%	6,500.00	6,404.30	95.70	206.70	=	0.00
<b>SUBTOTAL</b>								0.00	=	0.00
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>								105.95	=	0.00
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>								7.15	=	0.00

El cliente realizó una gestión eficiente de su tarjeta de crédito, porque:

- ✓ utilizó la tarjeta para efectuar la compra
- ✓ canceló el monto total antes del cierre del ciclo
- ✓ evitó la generación de intereses.

En consecuencia, solo aparece como obligación el consumo del restaurante por S/ 104.00, el cual tampoco generará intereses si se paga dentro de la fecha correspondiente, más el seguro de desgravamen. Esto demuestra que la tarjeta puede funcionar como un instrumento de financiamiento temporal sin costo, siempre que se gestione adecuadamente el momento del pago.

### Escenario hipotético si no se cancelaba la compra

Si el cliente no hubiera realizado el pago anticipado, la compra habría sido facturada en cuotas. Según las condiciones: PERIODO 36 / TASA 45.70 → significa que solo en el primer mes se habrían generado **S/ 206.70** de intereses.

## ANÁLISIS - CLIENTE 16

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debiás en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>										
02-Jun	PAGO TARJ VENTANILLA	-5,500.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b>		-5,500.00	0.00							
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	Interés	=	Cuota del Mes
06Jun	UNMAQ	001	023	43.70%	5,500.00	5,344.90	155.10	169.40	=	0.00
<b>SUBTOTAL</b>										0.00
<b>OTROS COBROS</b>										
22-Jun	SEGURO DESGRAVAMEN									1.65
<b>SUBTOTAL</b>										1.65
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>										1.65
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>										1.65

El cliente canceló el total de la compra antes de la fecha de facturación.

El pago anticipado genera el siguiente efecto financiero:

✓ la compra no se factura como deuda

✓ no se generan intereses

✓ la tarjeta solo registra el seguro de desgravamen del periodo.

Si el cliente hubiera elegido financiar la compra en cuotas, el sistema del banco:

1. Aplica la tasa correspondiente al producto de compra en cuotas
2. Calcula automáticamente:
  - número de cuotas / interés mensual / amortización de capital.

## ANÁLISIS - CLIENTE 21

TUS CONSUMOS				S/	US\$				
Fecha	Comercio								
12-May	ENTEL PERU			39.90	0.00				
22-May	SEGURO DESGRAVAMEN			4.94	0.00				
<b>SUBTOTAL</b>				<b>44.84</b>	<b>0.00</b>				
TU EXTRACASH				S/	US\$				
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Inferés =	Cota del Mes
09-May	EXTRACASH	001	047	32.90%	16,500.00	16,365.68	134.32	452.36	586.68
<b>SUBTOTAL</b>				<b>586.68</b>	<b>0.00</b>				
OTROS COBROS				S/	US\$				
09-May	IMPUESTO ITF			0.83	0.00				
<b>SUBTOTAL</b>				<b>0.83</b>	<b>0.00</b>				
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>				<b>632.35</b>	<b>0.00</b>				
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>				<b>594.45</b>	<b>0.00</b>				

El Extracash permite disponer de S/ 16,500 de manera inmediata, lo cual puede ser utilizado para cubrir necesidades de capital de trabajo como:

- compra de inventarios
- pago a proveedores
- gastos operativos del negocio.

Este acceso rápido al crédito constituye una ventaja frente a otros productos financieros que requieren mayores procesos de evaluación.

### INTERESES FINANCIEROS

El Extracash presenta una TEA de 32.90 %, lo que implica que el cliente pagará intereses durante todo el periodo del financiamiento.

### SOBREENDEUDAMIENTO

Si el usuario no administra adecuadamente su capacidad de pago, la acumulación de cuotas puede generar dificultades financieras en el futuro.

## ANÁLISIS - CLIENTE 25

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR										S/	US\$		
Debias en el estado de cuenta anterior										0.00	0.00		
PAGOS REALIZADOS													
SUBTOTAL										0.00	0.00		
TU EXTRACASH										S/	US\$		
CLIENTE-04													
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	Interés	=	Cuota del Mes			
03-Dic	EXTRACASH	001	047	26.10%	15,000.00	14,759.68	240.32	292.50	=	532.82	0.00		
SUBTOTAL										532.82	0.00		
OTROS COBROS										S/	US\$		
Fecha	Comercio												
02-Dic	ITF											0.75	0.00
22-Dic	SEGURO DESGRAVAMEN											4.46	0.00
SUBTOTAL										5.21	0.00		
PAGO DEL MES (Suma de subtotales)										=	538.03	0.00	
PAGO MÍNIMO DEL MES										=	538.03	0.00	

### Flexibilidad en el pago

La posibilidad de financiar el monto en 48 meses permite distribuir el costo del crédito en el tiempo. Teniendo en cuenta una tasa de intereses efectiva anual (TEA).

### Acceso inmediato al crédito

El usuario obtiene S/ 15,000 sin necesidad de tramitar un préstamo tradicional, lo cual permite responder rápidamente a necesidades financieras.

### Uso de la línea de crédito disponible

El financiamiento se realiza utilizando la línea de crédito ya aprobada, lo que simplifica el acceso al recurso financiero.

**Tabla 34**

*Matriz De Triangulación De Datos*

<b>Variable</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Resultados del cuestionario (clientes)</b>	<b>Aporte de la entrevista (funcionario Interbank)</b>	<b>Revisión documental</b>	<b>Interpretación integrada</b>
<b>Gestión de tarjetas de crédito</b>	<b>Beneficios</b>	La mayoría de los usuarios reconoce como principales beneficios las promociones, descuentos y la posibilidad de financiar compras. Sin embargo, no todos utilizan estos beneficios de manera frecuente.	El funcionario señala que las promociones son difundidas por diversos canales, pero muchos clientes no las comprenden o no recuerdan al momento de consumir.	Estados de cuenta evidencian uso parcial de beneficios como compras en cuotas y promociones activas.	Existe reconocimiento general de los beneficios, pero su aprovechamiento es limitado por falta de comprensión y recordación, lo que afecta la eficiencia en la gestión de la tarjeta.
<b>Gestión de tarjetas de crédito</b>	<b>Costos asociados</b>	Un porcentaje significativo de usuarios manifiesta desconocer tasas de interés, TCEA, comisiones y cargos asociados al uso de la tarjeta.	El funcionario indica que los costos son explicados al momento de la afiliación, aunque muchos clientes no prestan suficiente atención o no solicitan aclaraciones.	Contratos y estados de cuenta muestran diversos cargos financieros y comisiones que no siempre son comprendidos por los usuarios.	El desconocimiento de los costos condiciona un uso inadecuado de la tarjeta de crédito y limita su aprovechamiento como alternativa de financiamiento.
<b>Gestión de tarjetas de crédito</b>	<b>Riesgos del uso</b>	Los usuarios expresan preocupación por el sobre endeudamiento, la morosidad	El funcionario señala que el banco cuenta con mecanismos de	Documentos institucionales evidencian la	La percepción de riesgo es alta, y aunque existen mecanismos de

		y el fraude en operaciones con tarjeta de crédito.	prevención, como alertas, bloqueos y evaluación crediticia, pero no todos los clientes los utilizan.	existencia de herramientas de seguridad que requieren activación por parte del usuario.	prevención, su uso limitado incrementa la exposición al sobre endeudamiento y al fraude.
<b>Financiamiento del usuario</b>	<b>Financiamiento para consumo</b>	La mayoría de los usuarios utiliza la tarjeta de crédito para financiar gastos de consumo personal y familiar, como compras, servicios y emergencias.	El funcionario confirma que el principal uso de la tarjeta es el financiamiento del consumo por su facilidad y rapidez.	Movimientos de estados de cuenta reflejan consumos frecuentes en establecimientos comerciales y servicios.	La tarjeta de crédito cumple un rol importante como mecanismo de financiamiento del consumo inmediato, siendo una alternativa accesible frente a otros productos financieros.
<b>Financiamiento del usuario</b>	<b>Financiamiento para capital de trabajo</b>	Un menor porcentaje de usuarios emplea la tarjeta de crédito para gastos relacionados con su negocio, principalmente para compras pequeñas e insumos.	El funcionario señala que algunos micro empresarios utilizan la tarjeta para cubrir necesidades temporales de liquidez.	Estados de cuenta muestran operaciones vinculadas a compras de mercadería e insumos de corto plazo.	La tarjeta de crédito es utilizada como financiamiento complementario para el capital de trabajo, especialmente en situaciones de liquidez inmediata, aunque no de manera sistemática.

## 4.1.2 Pruebas de Hipótesis

**4.1.2.1 Prueba de Normalidad.** Antes de aplicar la prueba de correlación entre las variables del estudio, fue necesario determinar si los datos seguían una distribución normal. Para ello, se utilizó la prueba de Kolmogorov–Smirnov, recomendada cuando el tamaño muestral es igual o mayor a 50 participantes (en este estudio  $n = 100$ ).

Los resultados evidencian que:

- a) La variable Gestión de tarjetas de crédito (X) obtuvo un valor de  $p < 0.05$ .
- b) La variable Financiamiento mediante tarjeta (Y) también obtuvo un valor de  $p < 0.05$ .

Estos valores indican que no se cumple el supuesto de normalidad para ninguna de las variables. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula de normalidad y se concluye que ambas variables presentan una distribución no normal.

Dado que las variables fueron medidas mediante escala *Likert* (ordinal) y los datos no presentan una distribución normal, corresponde utilizar pruebas estadísticas no paramétricas, específicamente la correlación *Rho* de *Spearman* para el contraste de hipótesis general y específicas.

**Tabla 35**

*Prueba de normalidad Kolmogorov–Smirnov*

Variable	Estadístico K–S	gl	Sig. (p)
Gestión de tarjetas de crédito (X)	0.182	100	0.000
Financiamiento mediante tarjeta (Y)	0.167	100	0.000

*Nota. Prueba de Kolmogorov–Smirnov con corrección de Lilliefors. Valores de  $p < 0.05$  indican ausencia de normalidad.*

**Interpretación.** Teniendo en consideración la prueba de normalidad de *Kolmogorov–Smirnov*, aplicada en estudios con muestras iguales o mayores a 50 participantes ( $n \geq 50$ ), se pudo determinar que, al ser los valores de significación inferiores al 5% (0.05), se rechazó la

hipótesis nula ( $H_0$ ) y se aceptó la hipótesis alterna ( $H_1$ ). Esto indica que los datos no presentan una distribución normal en ninguna de las variables analizadas.

En consecuencia, y debido a la ausencia de normalidad, se procedió a aplicar una prueba de correlación no paramétrica, específicamente el coeficiente *Rho* de *Spearman*, por ser el estadístico adecuado para variables medidas en escala ordinal y con distribución no normal.

#### 4.1.2.2 Contraste de hipótesis general

$H_0$ : La gestión de las tarjetas de crédito no está asociada al financiamiento de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024.

$H_1$ : La gestión de las tarjetas de crédito está directamente asociada al financiamiento de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024.

**Tabla 36**

*Prueba de correlación de la hipótesis general*

Financiamiento		
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	.731**
	Gestión de tarjetas de crédito	
	Sig. (bilateral)	< .001
N	100	

*Nota.* Se utilizó el coeficiente de correlación de *Spearman*, con un nivel de significancia de  $\alpha = .05$ .

**Interpretación.** A partir de los resultados obtenidos en la prueba de correlación *Rho* de *Spearman*, se observa un coeficiente equivalente a 0.731, lo cual representa una correlación positiva alta entre la gestión de las tarjetas de crédito y el financiamiento de los usuarios del Interbank en Ayacucho. Asimismo, el valor de significancia  $p < 0.001$ , inferior al 5% (nivel de significancia), proporciona evidencia estadística suficiente para rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptar la hipótesis alterna ( $H_1$ ) establecida para el estudio.

En ese sentido, se concluye que la gestión de las tarjetas de crédito está directamente

asociada al financiamiento de los usuarios durante los periodos 2023–2024. Es decir, a medida que la gestión de la tarjeta —expresada en beneficios, costos y riesgos— es más adecuada, el financiamiento obtenido mediante la tarjeta aumenta, demostrando una relación significativa entre ambas variables. Esta asociación permite afirmar que la gestión eficiente del uso de la tarjeta influye directamente en el acceso, uso y nivel de financiamiento por parte de los usuarios evaluados.

#### 4.1.2.3 Contraste de hipótesis específica 1

$H_0$ : Los beneficios, costos y riesgos de la gestión de tarjetas de crédito no se asocian significativamente con el financiamiento de consumo de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024.

$H_1$ : Los beneficios, costos y riesgos de la gestión de tarjetas de crédito se asocian directamente con el financiamiento de consumo de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024.

**Tabla 37**

Prueba de correlación de la hipótesis específica 1

Financiamiento de consumo		
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación	.702**
	Gestión de tarjetas de crédito	
	Sig. (bilateral)	< .001
N	100	

Nota. Se utilizó el coeficiente de correlación de *Spearman*, con un nivel de significancia de  $\alpha = .05$ .

**Interpretación.** Mediante la prueba de correlación *Rho de Spearman*, se obtuvo un coeficiente de 0.702, el cual representa una correlación positiva alta entre la gestión de las tarjetas de crédito y el financiamiento de consumo. Asimismo, el valor de significancia  $p < 0.001$ , inferior al nivel de significancia del 5%, brinda suficiente evidencia estadística para rechazar la

hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptar la hipótesis alterna ( $H_1$ ).

Por lo tanto, se concluye que los beneficios, costos y riesgos derivados de la gestión de tarjetas de crédito se asocian directamente con el financiamiento de consumo de los usuarios del Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024. Esto implica que, a mayor nivel de gestión de tarjetas, mayor es el uso de financiamiento orientado a consumo, confirmando una vinculación significativa entre ambas dimensiones.

#### 4.1.2.4 Contraste de hipótesis específica 2

$H_0$ : Los beneficios, costos y riesgos de la gestión de tarjetas de crédito no se asocian significativamente con el financiamiento de capital de trabajo de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024.

$H_1$ : Los beneficios, costos y riesgos de la gestión de tarjetas de crédito se asocian directamente con el financiamiento de capital de trabajo de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024.

**Tabla 38**

Prueba de correlación de la hipótesis específica 2

Financiamiento de capital de trabajo		
	Coefficiente de correlación	.688**
Rho de Spearman	Gestión de tarjetas de crédito	
	Sig. (bilateral)	< .001
N	100	

Nota. Se utilizó el coeficiente de correlación de *Spearman*, con un nivel de significancia de  $\alpha = .05$ .

**Interpretación.** A través del valor de significancia obtenido en la prueba de correlación, equivalente a  $p < 0.001$ , inferior al nivel de significancia del 5%, y considerando un coeficiente de correlación *Rho de Spearman* de 0.688, se obtuvo evidencia estadística suficiente para rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptar la hipótesis alterna ( $H_1$ ) planteada para esta hipótesis

específica.

De este modo, se concluye que los beneficios, costos y riesgos de la gestión de las tarjetas de crédito se asocian directamente con el financiamiento de capital de trabajo de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024. En términos prácticos, ello implica que, a medida que la gestión de la tarjeta es más adecuada y eficiente, mayor es la utilización del financiamiento orientado a cubrir operaciones del negocio, compras de insumos, flujo de caja y actividades económicas de corto plazo. Esta relación directa confirma la influencia significativa de la gestión de la tarjeta en el financiamiento destinado al capital de trabajo.

## **4.2 Discusión**

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la relación entre la gestión de las tarjetas de crédito y el financiamiento de los usuarios del Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024. Para ello, se recolectó información mediante la aplicación de un cuestionario, una entrevista semiestructurada a un funcionario del banco y la revisión documental de los estados de cuenta de 27 clientes que realizaron operaciones de Compras en Cuotas, Extracash y préstamos personales. Luego del análisis de los datos, se encontró que la gestión de las tarjetas de crédito se relaciona significativamente con el financiamiento, evidenciándose que los beneficios, costos y riesgos influyen directamente en el comportamiento financiero de los usuarios.

Los resultados del análisis inferencial muestran que la gestión de las tarjetas de crédito se relaciona significativamente con el financiamiento, obteniéndose un coeficiente *Rho de Spearman* de 0.731 ( $p < 0.001$ ), lo cual evidencia una relación positiva alta entre ambas variables (ver Tabla 18). Este resultado se ve respaldado por el análisis documental, donde se identificó que los clientes que realizaron operaciones de Compras en Cuotas y Extracash accedieron a financiamiento de manera recurrente y con mayor flexibilidad, así como por los hallazgos de la entrevista, en la cual el funcionario del banco indicó que la facilidad de acceso y rapidez del

desembolso fueron factores determinantes en el uso de la tarjeta como mecanismo de financiamiento (ver Tabla 22).

Los hallazgos señalados en el párrafo precedente se alinean con investigaciones anteriores, como la de Acuña (2024), quien evidenció que la gestión de las tarjetas de crédito se relaciona significativamente con el comportamiento crediticio de los usuarios, obteniendo un coeficiente de correlación positiva entre ambas variables (ver Tabla 15, p. 78). De igual manera, Rojas y Huamani (2018) demostraron que la educación financiera influye directamente en el uso de las tarjetas de crédito, señalando que los usuarios con mayor conocimiento de tasas, comisiones y condiciones presentan una mejor gestión del crédito (ver Tabla 9, p. 64). Asimismo, Del Castillo y García (2023) concluyeron que existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y el costo financiero de las tarjetas de crédito, evidenciando que los usuarios con menor conocimiento asumen mayores intereses y comisiones (ver Tabla 12, p. 91).

Desde el punto de vista teórico, estos resultados se explican porque la gestión de la tarjeta de crédito implica un proceso de planificación, control y evaluación del uso del crédito. En ese sentido, los hallazgos del presente estudio confirman que una adecuada gestión de los beneficios, costos y riesgos contribuye a un uso más eficiente del financiamiento, tal como lo sostienen diversas investigaciones desarrolladas en el contexto del sistema financiero peruano.

En relación con el financiamiento de consumo, se evidenció una relación significativa con la gestión de las tarjetas de crédito ( $Rho = 0.702$ ;  $p < 0.001$ ), lo cual se refleja en el uso de la tarjeta para cubrir gastos personales y familiares (ver Tabla 19). El análisis documental mostró que las Compras en Cuotas fueron utilizadas principalmente para consumo inmediato, permitiendo a los usuarios fraccionar pagos y mantener liquidez. Este resultado coincide con lo reportado por Rojas y Huamani (2018), quienes señalaron que el principal destino del uso de tarjetas de crédito es el consumo, siempre que el usuario comprenda adecuadamente sus condiciones de uso (ver Tabla 10, p. 66). No obstante, los resultados del cuestionario y la entrevista evidencian que el desconocimiento de los costos financieros limita el uso constante de

este tipo de financiamiento.

Respecto al financiamiento destinado al capital de trabajo, se determinó una relación significativa con la gestión de las tarjetas de crédito ( $Rho = 0.688$ ;  $p < 0.001$ ), tal como se observa en los resultados de la variable financiamiento para capital de trabajo (ver Tabla 20). La revisión documental evidenció que productos como el Extracash fueron utilizados por algunos usuarios para cubrir flujo de caja y gastos operativos, principalmente por su facilidad de acceso y rapidez de desembolso. Este hallazgo se alinea con la tesis de Acuña (2024), quien señala que las tarjetas de crédito constituyen una alternativa de financiamiento para pequeños negocios cuando no se requiere una evaluación crediticia adicional (ver Tabla 18, p. 82). Sin embargo, tanto la entrevista como el cuestionario evidenciaron que la percepción de tasas elevadas limita su uso frecuente.

Los resultados demuestran que, si bien la tarjeta de crédito puede funcionar como una herramienta de financiamiento para el capital de trabajo, su uso depende en gran medida del conocimiento de los costos y de la percepción de riesgo. Este hallazgo coincide con investigaciones que sostienen que el crédito mediante tarjeta puede complementar o incluso sustituir al crédito tradicional, siempre que el usuario gestione adecuadamente las condiciones financieras. No obstante, también se evidencia que no todos los usuarios aprovechan esta alternativa, debido a la falta de educación financiera o a una percepción elevada de riesgo.

En términos generales, los resultados de esta investigación confirman que la gestión de las tarjetas de crédito influye de manera significativa en el financiamiento de los usuarios, tanto para consumo como para capital de trabajo. La triangulación de resultados obtenidos a través del cuestionario, la entrevista y la revisión documental permitió enriquecer el análisis, explicando no solo la relación estadística entre las variables, sino también los factores cualitativos y operativos que condicionan el uso del crédito. En consecuencia, se reafirma que la tarjeta de crédito no debe entenderse únicamente como un medio de pago, sino como una herramienta de financiamiento cuya eficiencia depende del nivel de gestión que tenga el usuario.

## **Limitaciones de la investigación**

La presente investigación presentó limitaciones relacionadas con el tamaño y tipo de muestra, debido a que el análisis documental se realizó sobre 27 clientes seleccionados de manera intencional, considerando la accesibilidad a la información y la confidencialidad de los datos bancarios. Asimismo, la entrevista se efectuó a un funcionario del banco, lo que permitió obtener una visión institucional, pero limita la generalización de los resultados. No obstante, estas limitaciones fueron mitigadas mediante el enfoque metodológico mixto y el diseño de triangulación, lo cual permitió profundizar el análisis y fortalecer la validez de los hallazgos obtenidos.

## CONCLUSIONES

1. De acuerdo con los resultados obtenidos, se demuestra que la gestión de las tarjetas de crédito contribuye significativamente al financiamiento de los usuarios del Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024. Tal como se aprecia en los resultados del análisis inferencial, se obtuvo un coeficiente *Rho* de *Spearman* de 0.731 ( $p < 0.001$ ), evidenciando una relación positiva alta entre ambas variables (ver Tabla 18). Estos resultados se ven respaldados por el análisis documental, donde se observó que los usuarios que realizaron operaciones de Compras en Cuotas y Extracash accedieron de manera recurrente a financiamiento mediante tarjeta de crédito (ver Tabla 23), así como por los hallazgos de la entrevista al funcionario del banco, quien indicó que la facilidad de acceso, rapidez del desembolso y disponibilidad inmediata del crédito influyen en el uso de la tarjeta como mecanismo de financiamiento (ver Tabla 26). Por lo tanto, se concluye que una adecuada gestión de los beneficios, costos y riesgos de la tarjeta de crédito contribuye al incremento del financiamiento utilizado por los usuarios.
2. En relación con el financiamiento de consumo, se determinó que los beneficios, costos y riesgos de la gestión de las tarjetas de crédito se relacionan significativamente con este tipo de financiamiento ( $Rho = 0.702$ ;  $p < 0.001$ ), tal como se muestra en los resultados estadísticos (ver Tabla 19). El análisis documental evidenció que las Compras en Cuotas y el Extracash fueron utilizados principalmente para cubrir gastos personales y familiares, permitiendo a los usuarios fraccionar pagos y mantener liquidez inmediata (ver Tabla 24). Estos resultados se ven reforzados por la entrevista, en la cual se señaló que los clientes recurren a la tarjeta como primera opción para afrontar gastos

imprevistos, aunque no siempre de forma constante debido al desconocimiento de tasas y condiciones del crédito. En consecuencia, se concluye que una mejor gestión de la tarjeta de crédito incrementa el uso del financiamiento orientado al consumo.

3. Respecto al financiamiento destinado al capital de trabajo, se determinó que existe una relación significativa con la gestión de las tarjetas de crédito ( $Rho = 0.688$ ;  $p < 0.001$ ), según los resultados obtenidos (ver Tabla 20). El análisis documental mostró que algunos usuarios utilizaron productos como el Extracash para cubrir gastos operativos y necesidades de flujo de caja de sus negocios, principalmente por la facilidad de acceso y rapidez del desembolso (ver Tabla 25). Sin embargo, tanto los resultados del cuestionario como los hallazgos de la entrevista evidenciaron que este uso no es generalizado, debido a la percepción de tasas elevadas y al desconocimiento de las condiciones de financiamiento. Por lo tanto, se concluye que una adecuada gestión de la tarjeta favorece el uso del financiamiento para capital de trabajo, aunque su aprovechamiento depende del nivel de información financiera del usuario.
4. Finalmente, a partir del análisis integrado de los tres instrumentos de investigación —cuestionario, entrevista y revisión documental— se concluye que la gestión de las tarjetas de crédito, a través de sus dimensiones de beneficios, costos y riesgos, constituye un factor determinante en el comportamiento financiero de los usuarios. La evidencia documental y cualitativa permitió explicar los resultados estadísticos, demostrando que la tarjeta de crédito no solo cumple la función de medio de pago, sino que también actúa como una herramienta de financiamiento que puede complementar o, en algunos casos, sustituir al crédito tradicional. En consecuencia, fortalecer la educación financiera y la comunicación de las condiciones del crédito permitirá optimizar el uso del

financiamiento, reducir riesgos y promover una gestión más eficiente y responsable de las tarjetas de crédito en los usuarios del Interbank Ayacucho.

## RECOMENDACIONES

5. A los usuarios de Interbank, considerando que la gestión de las tarjetas de crédito presenta niveles moderados a bajos en cuanto al conocimiento de beneficios y costos (ver Tablas 15 y 16), se recomienda fortalecer la comprensión de los intereses, comisiones, fechas de pago y condiciones de financiamiento. Un mejor manejo de esta información permitirá a los usuarios tomar decisiones financieras más informadas, aprovechar adecuadamente productos como Compras en Cuotas y Extracash, y reducir el riesgo de sobreendeudamiento.
6. A la entidad financiera Interbank, dado que los resultados del cuestionario evidencian un conocimiento limitado de los costos financieros por parte de los usuarios (ver Tabla 17) y que la entrevista reveló dificultades en la comprensión de las condiciones del crédito, se recomienda implementar programas permanentes de educación financiera dirigidos a los clientes. Estas acciones contribuirán a mejorar la gestión del crédito, promover el uso responsable de la tarjeta y disminuir la morosidad.
7. A la administración del Interbank Ayacucho, considerando que el análisis documental mostró un uso moderado de productos como Extracash para capital de trabajo (ver Tabla 25), se recomienda reforzar las estrategias de comunicación sobre las características, tasas y plazos de estos productos, con el fin de que los usuarios, especialmente microempresarios, puedan evaluar de manera adecuada su conveniencia y utilizarlos como herramientas de apoyo al flujo de caja.
8. A los microempresarios usuarios de tarjetas de crédito, tomando en cuenta que la percepción de tasas elevadas limita el uso frecuente del financiamiento para

capital de trabajo (ver Tabla 20), se recomienda evaluar periódicamente los costos, plazos y condiciones del crédito antes de utilizar la tarjeta para gastos operativos, de modo que se optimice su uso sin incurrir en costos financieros innecesarios.

9. A la entidad financiera, considerando que en la dimensión de riesgos los usuarios manifiestan preocupación por fraudes y sobre endeudamiento (ver Tabla 18), se recomienda fortalecer los mecanismos de seguridad digital y promover activamente su uso entre los clientes, tales como la autenticación de doble factor, *tokens* y alertas de consumo, con el objetivo de incrementar la confianza y reducir riesgos asociados al uso de la tarjeta.
10. Finalmente, a los investigadores interesados en el tema, se recomienda ampliar el tamaño de la muestra y considerar el análisis comparativo entre distintas entidades financieras, a fin de obtener resultados más generalizables. Asimismo, se sugiere incorporar variables adicionales como educación financiera, comportamiento de pago y nivel de endeudamiento, las cuales podrían enriquecer el análisis de la gestión de tarjetas de crédito y su relación con el financiamiento.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:**

- Abanto Alejo, R. (2020). La clonación de tarjetas de crédito y la responsabilidad civil de la entidad financiera Los Olivos año 2020 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/25054>
- Acuña Terbullino, F. M. (2024). Gestión de tarjetas de crédito y los índices de morosidad en las entidades bancarias de la provincia de Huancayo–2022 [Tesis de licenciatura, Universidad Continental]. Repositorio Institucional Continental. <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/15571>
- Altman, E. I. (1968). Financial ratios, discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy. *Journal of Finance*, 23(4), 589–609.
- Alwi, M. A. b. M., & Abdullah, A. b. (2022). Debt management literacy among credit card users. *Linguistics and Culture Review*, 6(S1), 1–10. <https://doi.org/10.21744/lingcure.v6nS1.1897>
- Barrantes Caballero, A. A. (2025). Análisis y recomendaciones para el producto de tarjetas de crédito en el sistema financiero peruano [Tesis de licenciatura, Pontificia Universidad Católica del Perú]. <https://tesis.pucp.edu.pe/items/d314456f-1354-4c56-894f-fb40491b669b>
- Bernal, C. A. (2010). Metodología de la investigación (3.<sup>a</sup> ed.). Pearson Educación.
- Cano, C., Esguerra, M., García, N., Rueda, J., & Velasco, A. (2013). Educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas. CAF.

Congreso de la República del Perú. (2021). Ley N.º 31143: Ley que establece topes a las tasas de interés para créditos al consumidor. Diario Oficial El Peruano.

Enríquez Vargas, S. M. (2023). Cultura financiera y su relación con el endeudamiento por uso de tarjetas de crédito en el banco Interbank – Tacna, 2022 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada de Tacna]. <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/2980>

Friedman, M. (1957). A theory of the consumption function. Princeton University Press.

García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. CAF.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). Principios de administración financiera (14.ª ed.). Pearson.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación (6.ª ed.). McGraw-Hill.

Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). Dirección de marketing (15.ª ed.). Pearson.

Lee, J., & Kwon, K. N. (2005). Consumers' use of store-issued credit cards. *Journal of Consumer Affairs*, 36(2), 239–262. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2002.tb00432.x>

Lino, L. A. C. (2023). Factores determinantes del crédito de consumo según el tipo de entidad financiera en el Perú [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión]. <https://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/20.500.14067/8530>

Mishkin, F. S., & Eakins, S. G. (2018). Financial markets and institutions (9th ed.). Pearson.

Modigliani, F. (1966). The life cycle hypothesis of saving. *American Economic Review*, 56(1), 160–174.

- Monrroy Vásquez, L. R. (2024). Uso adecuado de las tarjetas de crédito y su relación con la calidad de vida de los usuarios del Banco de Crédito del Perú – Arequipa [Tesis de licenciatura, Universidad Católica de Santa María].  
<https://repositorio.ucsm.edu.pe/items/8ba147b7-adeb-4339-b02f-92d1d4c811f6>
- OECD. (2020). OECD/INFE 2020 International survey of adult financial literacy. OECD Publishing.
- OECD. (2022). Financial literacy, credit behavior and consumer debt. OECD Publishing.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2021). Fundamentals of corporate finance (13th ed.). McGraw-Hill.
- Sánchez, J. (2002). Administración financiera. McGraw-Hill.
- Saunders, A., & Allen, L. (2010). Credit risk management in and out of the financial crisis. Wiley.
- Saunders, A., & Cornett, M. M. (2020). Financial institutions management: A risk management approach (10th ed.). McGraw-Hill.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2021). Normas de transparencia de información financiera. SBS.
- Trinh, H. N., Tran, H. H., & Vuong, D. H. Q. (2020). *Determinants of consumers' intention to use credit card: A perspective of multifaceted perceived risk*. *Asian Journal of Economics and Banking*, 4(3), 105-120. <https://doi.org/10.1108/AJEB-06-2020-0018>
- Yahaya, R., & Bakar, J. (2020). *Factors influencing credit card spending behaviour among Malaysian consumers*. *Journal of Economics and Business*, 3(2), 115–129.  
<https://jtmt.utem.edu.my/jtmt/article/view/6026>

## ANEXOS

### Anexo 1: Operacionalización de variable y matriz de consistencia

#### 1.1 Operacionalización de variable

##### V1: Gestión de tarjetas de crédito

Variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Definición Operacional	Indicadores	Ítems	Escala de medida
<b>Gestión de tarjetas de crédito (X)</b>	Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023), la gestión de tarjetas de crédito comprende el conjunto de conocimientos, conductas y decisiones que adopta el usuario para el uso, control y administración responsable de su tarjeta, considerando los beneficios, costos y riesgos asociados, a fin de evitar el sobre endeudamiento y preservar su estabilidad financiera.	X1. Beneficios	Se mide a través de un cuestionario estructurado aplicado a los usuarios de Interbank, evaluando el nivel de percepción y aprovechamiento de los beneficios de la tarjeta de crédito. La medición se realiza mediante escala Likert de cinco categorías, donde valores más altos indican una mejor gestión de los beneficios.	X1.1 Rapidez y seguridad en compras X1.2 Promociones y descuentos X1.3 Acumulación de puntos X1.4 Pagos en cuotas X1.5 Comodidad de uso	Ítems 1, 2, 3, 4, 5	Ordinal (Likert 1–5) <sup>1</sup> = Nunca5 = Siempre
		X2. Costos	Se mide mediante un cuestionario estructurado, evaluando el grado de conocimiento, valoración y control de los costos asociados al uso de la tarjeta, tales como intereses, comisiones y pagos mínimos. La medición se realiza con escala Likert, interpretándose valores altos como mayor control y evaluación de costos.	X2.1 Conocimiento de intereses X2.2 Conocimiento de comisiones X2.3 Comprensión del pago mínimo X2.4 Evaluación previa de costos	Ítems 6, 7, 8, 9, 10	Ordinal (Likert 1–5) <sup>1</sup> = Nunca5 = Siempre

---

		X2.5 Influencia de los costos en el uso		
X3. Riesgos	Se mide mediante un cuestionario estructurado, evaluando la percepción y las prácticas preventivas del usuario frente a los riesgos del uso de la tarjeta de crédito, como el sobre endeudamiento, retrasos de pago y fraudes. Valores más altos reflejan una mejor gestión preventiva de riesgos.	X3.1 Riesgo de sobre endeudamiento X3.2 Riesgo por retrasos de pago X3.3 Riesgo por mal uso X3.4 Riesgo de fraude o clonación	Ítems 11, 12, 13, 14	Ordinal (Likert 1–5) 1 = Nunca 5 = Siempre

**Definición operativa:** Conjunto de prácticas y comportamientos del usuario para el uso responsable de la tarjeta, que incluyen aprovechar beneficios, conocer y controlar costos y prevenir/gestionar riesgos.

**Variable dependiente (Y): Financiamiento**

**Definición operativa:** El financiamiento se evalúa mediante el grado de utilización de la tarjeta de crédito para cubrir gastos personales (consumo) y para sostener necesidades del negocio (capital de trabajo).

Variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Definición Operacional	Indicadores	Ítems	Escala de medida
<b>Financiamiento (Y)</b>	Según el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2023), el financiamiento es el acceso a recursos económicos, propios o de terceros, destinados a cubrir necesidades de consumo y capital de trabajo. En el contexto de las tarjetas de crédito, el financiamiento se refiere al uso del crédito revolvente otorgado por la entidad financiera para cubrir gastos personales, familiares o actividades económicas, permitiendo al usuario disponer de liquidez inmediata bajo determinadas condiciones de pago.	<b>Y1 = Financiamiento de consumo</b>	Se mide a través del grado en que el usuario utiliza la tarjeta de crédito como mecanismo de financiamiento para gastos personales o familiares. La información se recoge mediante un cuestionario estructurado aplicado a los usuarios de Interbank, utilizando una escala tipo <i>Likert</i> de cinco categorías, que permite identificar la frecuencia e intensidad del uso del crédito para consumo.	Y1.1 Compras personales o familiares Y1.2 Acceso a bienes y servicios Y1.3 Mantenimiento del nivel de consumo Y1.4 Uso ante necesidades imprevistas Y1.5 Influencia en las decisiones de compra	Ítems 15, 16, 17, 18 y 19	Ordinal (Likert 1–5) 1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre
		<b>Y2 = Financiamiento para capital de trabajo</b>	Se mide a través del uso de la tarjeta de crédito como fuente de financiamiento para actividades económicas o de negocio. La medición se realiza mediante un cuestionario estructurado aplicado a los	Y2.1 Compras para el negocio Y2.2 Cobertura de gastos operativos Y2.3 Continuidad del negocio	Ítems 20, 21, 22, 23, 24 y 25	Ordinal (Likert 1–5) 1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre

usuarios, utilizando una escala tipo <i>Likert</i> de cinco niveles, que permite evaluar la utilidad del crédito para cubrir gastos operativos, apoyar la continuidad del negocio y manejar el flujo de caja.	Y2.4 Manejo del flujo de caja Y2.5 Evaluación de las condiciones del financiamiento Y2.6 Complemento de otras fuentes de financiamiento	5 = Siempre
---	---	----------------

## 1.2 Matriz De Consistencia

### GESTIÓN DE TARJETAS DE CRÉDITO COMO ALTERNATIVA DE FINANCIAMIENTO DE LOS USUARIOS DEL INTERBANK

#### AYACUCHO PERIODOS. 2023-2024.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p><b>PROBLEMA GENERAL</b></p> <p>-¿Como la gestión de las tarjetas de crédito están asociadas al financiamiento de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL</b></p> <p>-Estudiar la gestión de las tarjetas de crédito para determinar la asociación que existe con el financiamiento de los usuarios de Interbank de Ayacucho teniendo en cuenta los periodos 2023–2024.</p>	<p><b>HIPÓTESIS GENERAL</b></p> <p>-La gestión de las tarjetas de crédito está directamente asociadas al financiamiento de los usuarios de Interbank en Ayacucho durante los periodos 2023–2024</p>	<p><b>V1: Gestión de Tarjetas de Crédito</b></p> <p>Indicadores: X1: Beneficios X2: Costos X3: Riesgos</p>	<p><b>Tipo de investigación</b> Aplicada</p> <p><b>Nivel de investigación</b> Descriptiva - relacional</p> <p><b>Diseño de investigación</b> No experimental</p> <p><b>Unidad de Análisis</b> Usuarios de tarjetas de crédito del banco Interbank</p>
<p><b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b></p> <p>a) ¿Cómo los beneficios, costos y riesgos se asocian al financiamiento de préstamo de consumo?</p> <p>b) ¿Cómo los beneficios, costos y riesgos se asocian al financiamiento de capital de trabajo?</p>	<p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b></p> <p>a) Estudiar como los beneficios, costos y riesgos se asocian al financiamiento de préstamo de consumo.</p> <p>b) Estudiar como los beneficios, costos y riesgos se asocian al financiamiento de capital de trabajo.</p>	<p><b>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</b></p> <p>a) Los beneficios, costos y riesgos se asocian directamente al financiamiento de préstamo de consumo.</p> <p>b) Los beneficios, costos y riesgos se asocian directamente al financiamiento de capital de trabajo.</p>	<p><b>V2: Financiamiento</b></p> <p>Indicadores: Y1: Consumo Y2: Capital de trabajo</p>	<p><b>Población</b> Conformada por 1,100 usuarios con tarjeta de crédito.</p> <p><b>Muestra</b> Muestreo por conveniencia considerando criterios de antigüedad mayor a 2 años, activa, persona natural con negocio. N=27</p> <p><b>Técnicas</b> Encuestas, análisis documental y entrevista con funcionario de banco.</p> <p><b>Instrumentos</b> Cuestionario estructura, guía de entrevista,</p>

## Anexo 2 Guía de Entrevista

ENTREVISTADO: \_\_\_\_\_

NIVEL DE EDUCACIÓN: \_\_\_\_\_

FECHA: \_\_\_\_\_

LUGAR: \_\_\_\_\_

HORA: \_\_\_\_\_

**FINALIDAD:** Conocer cómo es la gestión de las tarjetas de crédito y su contribución al financiamiento de los usuarios del Interbank Ayacucho.

---

### Preguntas Generales

1. **¿Cuántos años viene trabajando con productos de tarjeta de crédito en Interbank?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

- 
2. **¿Cómo describiría el proceso de atención al cliente cuando solicita información o asesoría sobre una tarjeta de crédito?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

3. **¿Cuáles son los beneficios principales de las tarjetas de crédito que los clientes suelen valorar más?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

4. **¿Qué tipo de perfil de cliente suele solicitar con mayor frecuencia una tarjeta de crédito en Interbank?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

5. **¿Cuáles considera que son las principales dificultades o dudas que presentan los usuarios antes de adquirir una tarjeta de crédito?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

6. **¿Qué segmento de clientes considera que no suele aprovechar los beneficios y promociones de las tarjetas de crédito, y por qué?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

---

## V1: Gestión de Tarjetas de Crédito

7. **¿Qué beneficios considera usted que tienen mayor impacto en los usuarios de tarjeta de crédito?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

8. **¿Qué promociones son más aprovechadas por los usuarios?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

9. **¿Qué tan informados llegan los usuarios sobre tasas, comisiones, cargos y condiciones de uso?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

10. **¿Qué costos generan mayor confusión entre los clientes (TCEA, intereses, seguros, comisiones)?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

11. **¿Cómo se comunica al cliente la información sobre costos, comisiones y condiciones de uso de la tarjeta?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

12. **¿Cuáles son los riesgos más frecuentes asociados al uso de tarjetas de crédito en la región?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

13. **¿Qué medidas preventivas aplica el banco para evitar el sobre endeudamiento, la morosidad o el uso inadecuado de las tarjetas?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

---

## **V2: Financiamiento del Usuario**

14. **¿Qué tipo de gastos personales suelen financiar los usuarios mediante sus tarjetas de crédito?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

**15. ¿Cómo perciben los usuarios la tarjeta de crédito como mecanismo de financiamiento?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

**16. ¿Los usuarios emplean la tarjeta para actividades económicas o de negocio? ¿En qué tipo de gastos la utilizan?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

**17. ¿Considera que la tarjeta de crédito contribuye al flujo de caja o al capital de trabajo de pequeños negocios?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

---

---

**18. ¿Qué mejoras considera necesarias para optimizar el uso responsable de las tarjetas de crédito como alternativa de financiamiento?**

Respuesta: \_\_\_\_\_

### Anexo 3 Preguntas / Respuestas Generales

Ítem	Pregunta	Respuesta de la Entrevistada
1	¿Cuántos años viene trabajando con productos de tarjeta de crédito en Interbank?	Vengo trabajando 12 años, siempre en áreas relacionadas a servicios financieros y productos de consumo.
2	¿Cómo describiría el proceso de atención al cliente cuando solicita orientación sobre una tarjeta de crédito?	Inicia con la explicación de los tipos de tarjeta, beneficios y requisitos; luego se informa sobre tasas, comisiones y tiempos de respuesta; finalmente se deriva la solicitud al área correspondiente.
3	¿Cuáles son los principales beneficios que los clientes suelen valorar más en una tarjeta de crédito?	Las promociones, la acumulación de puntos, la posibilidad de pagar en cuotas y la facilidad de financiar compras inmediatas.
4	¿Qué tipo de perfil de cliente suele solicitar con mayor frecuencia una tarjeta de crédito en Interbank?	Principalmente trabajadores dependientes con ingresos estables y clientes jóvenes interesados en financiamiento de consumo.
5	¿Cuáles considera que son las principales dificultades o dudas que presentan los usuarios antes de adquirir una tarjeta de crédito?	Las dudas más frecuentes están relacionadas a tasas de interés, comisiones, ciclo de facturación y el temor al sobre endeudamiento.
6	¿Qué segmento de clientes considera que no suele aprovechar los beneficios y promociones de las tarjetas de crédito, y por qué?	Los clientes persona natural con negocio suelen aprovechar menos los beneficios porque priorizan liquidez inmediata, desconocen las promociones vigentes o consideran que los beneficios no están orientados a sus necesidades comerciales.

#### Anexo 4 Preguntas / Respuestas para la Variable: Gestión de Tarjetas de Crédito

Ítem	Pregunta	Respuesta de la Entrevistada
7	Qué beneficios considera usted que tienen mayor impacto en los usuarios?	Los descuentos por campaña, promociones en supermercados y la posibilidad de convertir consumos en cuotas con baja tasa de interés.
8	¿Qué promociones son más aprovechadas por los usuarios?	Las promociones por temporada, las ofertas en supermercados y los descuentos directos en compras esenciales.
9	¿Qué tan informados llegan los usuarios sobre tasas, comisiones y cargos?	En general, llegan con información básica; sin embargo, suelen desconocer intereses moratorios, comisiones por disposición de efectivo y penalidades por mora.
10	¿Qué costos generan mayor confusión entre los clientes?	La TCEA, el interés por disposición de efectivo y el seguro de desgravamen.
11	¿Cómo se realiza la comunicación de estos costos al cliente?	Se informan mediante simuladores, asesoría presencial, trípticos informativos y a través del aplicativo del banco.
12	¿Cuáles son los riesgos más frecuentes asociados al uso de tarjeta?	El sobre endeudamiento, la acumulación de intereses por pagos mínimos y los fraudes electrónicos.
13	¿Qué medidas preventivas aplica el banco?	Monitoreo de transacciones, envío de alertas, bloqueo inmediato ante sospechas, verificaciones crediticias y acciones de educación financiera.

## Anexo 5 Preguntas / Respuestas para la Variable 2: Financiamiento del Usuario

Ítem	Pregunta	Respuesta de la Entrevistada
14	¿Qué tipo de gastos personales suelen financiar los clientes mediante la tarjeta de crédito?	Compras de electrodomésticos, alimentación, tecnología, salud y emergencias.
15	¿Cómo perciben los usuarios la tarjeta como mecanismo de financiamiento?	La perciben como una herramienta útil que brinda flexibilidad para cubrir necesidades inmediatas, siempre que se use de forma responsable.
16	¿Los usuarios emplean la tarjeta para actividades económicas o de negocio?	Sí, especialmente los usuarios independientes que la usan para compras de insumos y gastos operativos menores.
17	¿Considera que la tarjeta aporta al flujo de caja de pequeños negocios?	Sí, porque permite aplazar pagos, financiar compras rápidas y mantener liquidez en momentos críticos.
18	¿Qué mejoras deberían implementarse para optimizar el uso responsable de las tarjetas como alternativa de financiamiento?	Mayor educación financiera adaptada al cliente con negocio, explicaciones más claras sobre costos y una asesoría más personalizada.

## Anexo 6 Cuestionario de Investigación

### Instrucciones:

Estimado(a) participante:

Este cuestionario tiene como objetivo recoger los datos con respecto al uso de tarjetas de crédito Interbank y su relación con el financiamiento de consumo y capital de trabajo.

- Responda todas las preguntas de manera honesta.
- Marque la opción que mejor refleje su realidad.
- Sus respuestas serán confidenciales y utilizadas únicamente con fines académicos.

Escala de respuesta: Siempre (5) – Casi siempre (4) – A veces (3) – Casi nunca (2) – Nunca (1)

### I. Datos sociodemográficos

1. Edad: \_\_\_\_\_ años

2. Género:

Masculino  Femenino  Otro

3. Nivel de ingresos mensuales:

Menos de S/ 1,000  S/ 1,001 – 2,000  S/ 2,001 – 3,000  Más de S/ 3,000

4. Tipo de negocio: \_\_\_\_\_

5. Antigüedad usando tarjeta de crédito Interbank:

Menos de 1 año  1 – 3 años  4 – 6 años  Más de 6 años

### II. Variable Independiente: Gestión de Tarjetas de Crédito

#### A. Dimensión: Beneficios

1. Mi tarjeta de crédito me permite realizar compras de manera rápida y segura.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

2. Las promociones y descuentos asociados a mi tarjeta me resultan útiles.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

3. Las opciones de pago en cuotas de mi tarjeta facilitan mi organización financiera.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

4. Considero que el uso de mi tarjeta me brinda comodidad para realizar compras presenciales y en línea.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

5. Mi tarjeta de crédito me ayuda a cubrir necesidades inmediatas sin afectar mi liquidez del momento.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

### **B. Dimensión: Costos**

6. Estoy informado(a) sobre los intereses que se generan cuando no pago el total de mi deuda.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

7. Conozco claramente las comisiones y cargos adicionales que aplica mi tarjeta.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

8. Comprendo cómo se calculan los intereses y pagos mínimos de mi tarjeta.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

9. Antes de usar mi tarjeta, evalúo si los costos (intereses o comisiones) justifican la compra.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

10. Considero que los costos asociados a mi tarjeta influyen en la frecuencia con la que la utilizo.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

### **C. Dimensión: Riesgos**

11. Me preocupa que un uso inadecuado de mi tarjeta pueda llevarme al sobre endeudamiento.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

12. Soy consciente de que retrasarme en los pagos podría afectar mi historial crediticio.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

13. Considero que usar la tarjeta sin planificación puede generar problemas financieros.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

14. Tomo precauciones para evitar riesgos como fraudes, robos o clonación de la tarjeta.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

## **SECCIÓN II. VARIABLE DEPENDIENTE: FINANCIAMIENTO MEDIANTE TARJETA DE CRÉDITO**

### **A. Dimensión: Financiamiento para consumo**

15. Utilizo mi tarjeta principalmente para cubrir gastos de consumo personal o familiar.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

16. Mi tarjeta me permite adquirir bienes y servicios que no podría pagar al contado.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

17. La tarjeta me facilita mantener un nivel de consumo estable durante el mes.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

18. Cuando tengo necesidades urgentes, recorro a mi tarjeta como primera opción de financiamiento.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

19. El uso de mi tarjeta influye de manera importante en mis decisiones de compra.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

### **B. Dimensión: Financiamiento para capital de trabajo**

20. Utilizo mi tarjeta de crédito para financiar compras relacionadas con mi negocio o actividad económica.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

21. Mi tarjeta me permite cubrir gastos operativos cuando no dispongo de efectivo inmediato.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

22. Considero que la tarjeta es una herramienta útil para mantener la continuidad de mis actividades económicas.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

23. El financiamiento mediante tarjeta me ayuda a manejar mejor el flujo de caja de mi negocio.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

24. Al usar mi tarjeta, evalúo si las condiciones de financiamiento son convenientes para mi actividad económica.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

25. La tarjeta de crédito complementa otras fuentes de financiamiento que utilizo para mi negocio.

Siempre (5)  Casi siempre (4)  A veces (3)  Casi nunca (2)  Nunca (1)

Fin del Cuestionario

Muchas gracias por su tiempo y colaboración.

### Anexo 7 Base de datos

N°	I1	I2	I3	I4	I5	I6	I7	I8	I9	I10	I11	I12	I13	I14	I15	I16	I17	I18	I19	I20	I21	I22	I23	I24	I25
E001	4	5	4	2	1	5	5	4	3	4	4	5	3	3	4	4	3	2	1	2	3	2	2	1	3
E002	2	1	2	3	2	4	3	3	4	4	5	4	2	2	3	4	2	1	2	2	2	2	2	2	2
E003	5	2	5	1	1	3	2	5	5	5	3	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	1	1	2
E004	3	2	3	3	4	4	4	2	4	4	5	4	3	4	5	4	5	4	4	3	4	3	2	4	4
E005	4	2	3	2	5	2	2	3	4	5	2	3	3	2	3	4	4	1	4	4	5	4	4	1	2
E006	2	4	4	2	3	5	5	4	5	5	5	4	3	3	2	3	4	3	4	5	1	1	1	1	2
E007	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	4	4	5	4	5	5	5
E008	2	1	2	2	2	3	2	3	2	3	4	5	4	5	4	5	3	4	4	3	4	4	1	1	2
E009	1	2	1	1	1	5	2	2	1	2	4	4	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
E010	3	4	5	5	5	2	3	2	3	3	2	4	2	3	5	3	4	2	4	5	4	4	2	2	4
E011	2	3	3	4	4	4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
E012	2	1	1	1	1	5	1	2	1	2	5	4	3	5	4	5	4	5	4	5	4	1	2	2	1
E013	1	2	2	2	2	3	1	1	2	2	3	1	2	2	1	2	2	2	1	2	3	2	1	2	1
E014	2	1	3	2	3	3	3	3	4	3	4	5	2	2	2	3	3	2	4	4	4	1	2	2	2
E015	4	3	3	3	3	4	4	2	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	2	5	4	3	1	1	1
E016	1	2	2	2	2	4	3	5	4	5	3	4	3	2	4	2	4	1	2	1	1	1	1	2	1
E017	2	1	2	3	3	4	4	2	4	5	5	4	4	3	2	3	4	3	4	4	5	4	3	4	5
E018	3	4	1	3	2	4	3	1	1	3	5	4	5	4	5	4	5	2	4	3	4	5	5	1	2
E019	3	3	2	4	3	3	5	4	4	5	3	4	2	2	1	3	2	1	1	2	2	2	2	2	1
E020	2	1	2	1	1	4	1	1	1	2	4	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2
E021	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	3	3	4	4
E022	1	2	1	2	2	4	4	4	2	2	5	4	2	3	3	4	5	4	4	4	5	4	2	1	1
E023	3	3	2	1	1	4	5	1	1	1	4	5	2	4	2	4	2	1	1	1	2	1	1	2	1
E024	2	1	2	2	1	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	4	5	4	4	2	5	5
E025	1	2	1	2	2	4	1	1	1	1	4	5	2	2	4	5	5	2	4	4	5	3	3	3	4
E026	2	3	4	2	3	3	2	2	4	4	3	4	4	4	5	4	4	3	3	3	3	4	2	1	2

E027	3	2	1	2	2	4	3	2	2	1	4	4	3	3	4	5	4	2	2	4	4	4	1	4	5
E028	2	1	2	3	3	5	4	4	5	5	5	4	2	4	2	4	1	2	1	2	2	2	1	2	2
E029	3	2	1	4	1	4	3	3	3	3	3	3	3	4	5	4	5	3	5	4	4	5	1	1	1
E030	2	1	2	2	2	3	2	2	3	3	4	5	4	3	2	4	4	1	1	1	1	1	2	2	2
E031	3	3	4	2	1	5	2	3	3	4	4	5	4	4	4	4	5	2	4	5	4	4	5	1	1
E032	2	1	2	3	2	4	3	3	3	4	5	4	2	2	4	2	4	1	2	2	2	2	2	2	2
E033	5	2	4	1	1	3	2	5	5	5	1	5	4	4	4	5	4	5	5	3	5	4	1	1	2
E034	3	3	3	3	4	4	4	2	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	3	5	4	4
E035	4	5	3	2	5	2	2	3	4	4	2	3	4	5	4	4	5	1	2	2	2	2	2	1	2
E036	2	4	4	2	3	5	5	5	4	5	5	4	4	5	2	4	4	3	4	5	1	1	1	1	2
E037	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	4	4	5	4	5	5
E038	2	1	2	2	2	3	2	3	2	3	3	1	3	2	3	3	4	2	1	3	2	4	1	1	4
E039	1	2	1	1	1	5	2	2	1	2	4	5	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
E040	4	4	2	3	3	2	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3	3	4	1	2	2	2	2	2	3
E041	2	1	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
E042	2	3	1	1	1	5	1	2	1	2	5	4	3	2	4	5	4	2	2	2	2	1	2	2	3
E043	1	2	2	2	2	3	1	1	2	2	3	1	2	2	3	2	2	2	1	2	3	4	1	2	1
E044	2	1	3	2	3	3	3	3	2	3	4	5	2	2	2	3	3	3	2	4	4	1	2	2	2
E045	3	3	3	3	3	4	4	2	4	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	3	1	1	1
E046	1	2	2	2	2	4	3	3	4	4	5	4	4	3	5	4	4	1	1	1	1	1	1	2	1
E047	2	1	2	3	3	4	4	5	4	5	5	4	4	3	5	4	4	3	4	4	5	4	3	4	5
E048	3	4	1	3	2	4	3	1	1	3	5	4	3	2	3	4	4	2	4	4	5	4	5	1	2
E049	3	3	2	4	3	3	2	3	2	3	3	2	2	2	2	3	2	1	1	2	2	2	2	2	3
E050	2	1	2	1	1	4	1	1	1	2	4	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2
E051	4	5	4	3	4	4	4	2	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	3	3	4	4
E052	1	2	1	2	2	4	5	4	4	5	5	4	2	3	3	4	5	2	2	3	3	4	5	1	1
E053	3	3	2	1	1	4	2	1	1	1	4	3	2	4	5	4	5	1	1	1	2	1	1	2	3
E054	2	1	2	2	1	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	4	3	3	4	5	4	5	4	5	5
E055	1	2	1	2	2	4	1	1	1	1	4	5	2	4	5	4	5	4	5	4	5	3	3	3	4
E056	2	1	4	2	3	3	2	2	4	4	3	4	4	4	5	4	4	3	3	4	3	2	2	1	2

E057	3	2	1	2	2	4	3	4	2	1	4	3	3	3	4	5	4	2	2	2	2	4	1	2	4
E058	2	1	2	3	3	5	4	4	4	5	5	4	2	2	4	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2
E059	3	2	1	4	1	4	3	3	3	4	3	3	3	4	5	4	5	3	4	3	3	2	1	1	1
E060	2	3	2	2	2	3	2	2	3	3	4	4	5	3	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	4
E061	4	4	5	5	4	4	4	2	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5	5	4	3	3	4	4
E062	1	2	1	2	2	4	5	4	5	5	5	2	2	3	4	5	4	2	4	3	3	2	4	1	1
E063	3	3	2	1	1	4	2	1	1	1	4	3	2	4	4	5	4	1	1	1	2	1	1	2	1
E064	2	1	2	2	1	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	4
E065	1	2	1	2	2	4	1	1	1	1	4	5	2	4	5	4	5	2	4	5	4	3	3	3	1
E066	2	1	4	2	3	3	2	2	4	4	3	4	4	4	5	4	4	3	3	3	3	2	4	1	4
E067	3	2	1	2	2	4	3	2	2	1	4	3	3	3	4	4	5	2	4	4	5	4	3	4	4
E068	2	1	2	3	3	5	4	4	2	4	5	4	2	5	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2
E069	3	2	1	4	1	4	3	3	4	3	3	4	4	4	5	4	5	3	4	4	5	4	1	1	1
E070	2	3	2	2	2	3	2	2	3	3	4	2	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2
E071	3	2	4	2	1	5	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	5	2	4	4	3	5	4	1	4
E072	2	1	2	3	2	4	3	3	3	4	5	3	2	2	4	2	4	1	4	4	5	3	4	4	5
E073	5	2	5	1	1	3	5	2	5	4	1	5	4	4	4	5	4	2	4	3	5	4	1	1	2
E074	3	3	3	3	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	3	4	3	4	4	4
E075	4	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	3	3	2	3	3	2	1	2	2	2	2	2	1	2
E076	2	4	4	2	3	5	4	2	2	4	5	3	3	3	2	3	2	3	2	2	1	1	1	1	2
E077	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	4	2	2	1	2	3	2	2	4	4	2	2	2	1
E078	2	1	2	2	2	3	2	3	2	3	4	2	4	5	4	5	4	2	4	3	4	4	1	1	2
E079	1	2	1	1	1	5	2	2	1	2	4	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
E080	4	4	2	3	5	2	3	2	3	3	2	4	2	3	3	3	3	2	1	2	2	2	2	2	1
E081	2	3	3	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
E082	2	1	1	1	1	5	1	2	1	2	5	4	3	2	4	5	4	4	5	4	4	1	2	2	3
E083	1	2	2	2	2	3	1	1	2	2	3	4	2	4	5	2	2	2	1	2	3	2	1	2	1
E084	2	1	3	2	3	3	3	3	2	4	4	5	2	4	4	5	4	3	4	4	5	1	2	2	2
E085	3	3	3	3	3	4	4	2	4	5	4	4	5	5	4	5	4	2	2	2	2	2	1	1	1
E086	1	2	2	2	2	4	3	3	2	3	3	4	3	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1

E087	2	1	2	3	3	4	4	2	4	4	5	4	4	5	2	3	4	3	5	4	3	2	2	2	2
E088	3	5	1	3	5	4	3	1	1	3	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	2	2	1	2
E089	3	5	2	4	5	3	5	5	5	4	4	4	2	2	2	4	2	1	1	2	2	2	2	1	
E090	2	1	2	1	1	4	1	1	1	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2
E091	4	4	4	5	4	4	4	2	4	4	5	3	4	4	5	4	4	4	4	5	4	3	3	4	4
E092	1	2	1	2	2	4	2	2	2	2	5	5	2	4	4	5	4	2	2	3	3	2	2	1	1
E093	3	3	2	1	1	4	2	1	1	1	4	3	2	4	2	4	2	1	1	1	2	1	1	2	1
E094	2	1	2	2	1	3	3	2	2	3	3	4	3	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2
E095	1	2	1	2	2	4	1	1	1	1	4	5	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	4
E096	2	5	4	2	3	3	2	2	4	4	3	4	4	4	5	4	4	3	3	3	3	2	2	1	2
E097	3	2	1	2	2	4	3	2	2	1	4	3	3	3	4	4	5	4	4	5	5	4	1	2	2
E098	2	1	2	3	3	5	4	4	4	5	5	5	4	4	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2
E099	3	2	1	4	1	4	3	3	3	4	3	3	3	4	5	4	4	3	5	4	3	2	1	1	1
E100	2	1	2	2	2	3	2	2	3	3	4	4	5	4	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2

## Anexo 8 Guía de Revisión Documental

### I. Datos generales

- **Nombre del instrumento:** Guía de revisión documental
- **Técnica de investigación:** Análisis documental
- **Unidad de análisis:**  
Operaciones de financiamiento mediante tarjeta de crédito (Extracash y Compras en Cuotas) y préstamo personal de clientes personas naturales con negocio del Banco Interbank.
- **Fuente de información:**
  - Estados de cuenta de tarjetas de crédito
  - Documentos contractuales y resúmenes informativos
  - Cronogramas de pago de préstamos personales
- **Periodo de análisis:** 2023 – 2024
- **Responsable:** Investigadora

### II. Objetivo del instrumento

Revisar y analizar de manera sistemática los documentos financieros relacionados con el uso de tarjetas de crédito y préstamos personales, con la finalidad de identificar información sobre montos financiados, plazos, tasas de interés y cronogramas de pago, que permita evaluar el financiamiento como alternativa utilizada por los usuarios del Banco Interbank.

### III. Documentos revisados

- Estados de cuenta mensuales de tarjetas de crédito
- Detalle de operaciones de Extracash
- Detalle de operaciones de Compras en Cuotas
- Contratos y resúmenes informativos de préstamos personales
- Cronogramas de pago de préstamos personales

### IV. Categorías e indicadores de revisión

Categoría	Indicadores	Descripción
Tipo de producto financiero	Extracash, Compras en Cuotas, Préstamo Personal	Identificación del producto utilizado
Monto del financiamiento	Monto en soles (S/)	Importe total del crédito otorgado

Plazo del crédito	Número de meses	Tiempo establecido para la cancelación
Tasa de interés	TEA (%)	Tasa de interés anual aplicada
TCEA	TCEA (%)	Costo efectivo anual, cuando figure
Cronograma de pago	Cuotas y periodicidad	Número y monto de cuotas
Condiciones especiales	Observaciones	Promociones o tasas preferenciales

## V. Procedimiento de aplicación

1. Selección de los estados de cuenta y documentos financieros correspondientes a los clientes de la muestra.
2. Revisión individual de cada documento.
3. Identificación del tipo de producto financiero utilizado.
4. Extracción de información sobre monto, plazo, tasa de interés y cronograma de pago.
5. Registro de la información mediante fichas de registro de datos.
6. Organización de la información en tablas y matrices comparativas para su análisis.

## VI. Forma de registro de la información

La información obtenida a través de la presente guía fue registrada en fichas de registro de datos, utilizadas como instrumento auxiliar para sistematizar los datos financieros extraídos de los documentos revisados.

## VII. Utilidad del instrumento

La guía de revisión documental permitió sustentar el análisis de las condiciones reales de financiamiento mediante tarjeta de crédito y préstamo personal, así como contrastar los resultados obtenidos mediante el cuestionario y la entrevista, a través de la triangulación de datos.

## Anexo 8 Ficha de Registro de Datos

### 1. Datos generales

- **Código de ficha:** \_\_\_\_\_
- **Código del cliente:** \_\_\_\_\_
- **Producto financiero:**
  - Extracash – Tarjeta
  - Compra en cuotas – Tarjeta
  - Préstamo personal
- **Documento revisado:**
  - Estado de cuenta de tarjeta de crédito
  - Contrato / resumen informativo
  - Cronograma de pagos
- **Periodo del documento:** \_\_\_\_\_
- **Fecha de revisión:** \_\_\_\_\_

### 2. Registro de información financiera

Variable	Dato registrado	
Monto financiado (S/)	_____	
Plazo (meses)	_____	
Tasa de interés aplicada (TEA %)	_____	
TCEA (%) <i>si figura</i>	_____	
Número de cuotas	_____	
Monto de la cuota (S/)	_____	
Periodicidad de pago	<input type="checkbox"/> Mensual	<input type="checkbox"/> Otro: _____
Fecha de inicio del crédito	_____	
Fecha de término del crédito	_____	

### 3. Información del cronograma de pagos

<b>Monto Desembolsado</b>	<b>Seguro Financiero</b>	<b>Capital (S/)</b>	<b>Interés (%)</b>	<b>Cuota total (S/)</b>

### 4. Condiciones financieras y observaciones

¿El crédito es refinanciado o ampliado?

Sí  No

¿Se acogió algún seguro fuera del desgravamen?

Sí  No

¿El crédito corresponde alguna promoción como compra de deuda o renegociación de tasa?

Sí  No

#### Observaciones relevantes:

-----  
-----

### 5. Uso de la información

Registro para tabla comparativa

Análisis de tasas de interés

Análisis de plazos y montos

Triangulación con cuestionario y entrevista

## Anexo 9 Consentimiento Informado de datos para el uso de información financiera

Yo, \_\_\_\_\_, identificado(a) con DNI N.º \_\_\_\_\_, en mi condición de cliente del Banco Interbank y persona natural con negocio, declaro haber sido informado(a) sobre la investigación titulada:

*“Gestión de tarjetas de crédito como alternativa de financiamiento de los usuarios del Banco Interbank Ayacucho, períodos 2023–2024”*, desarrollada con fines académicos en la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga.

Mediante el presente documento, otorgo mi consentimiento libre y voluntario para que la investigadora revise y utilice la información contenida en mis estados de cuenta de tarjetas de crédito y/o documentos de préstamo personal, exclusivamente para fines académicos.

La información será tratada con estricta confidencialidad y presentada de forma anónima y agregada, respetando mis derechos de secreto bancario, cuyo levantamiento solo procede por mandato judicial. Asimismo, puedo retirar mi consentimiento en cualquier momento sin que ello me genere perjuicio alguno.

Declaro haber comprendido el contenido del presente consentimiento y acepto participar voluntariamente en la investigación.

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

Nombre del participante: \_\_\_\_\_

DNI: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

Investigadora: \_\_\_\_\_

Investigador: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_









Fecha: \_\_\_\_\_

## Anexo 10 Hoja Resumen - Tarjeta de Crédito Visa Banco Interbank



### Hoja Resumen – Tarjetas de Crédito

¡Bienvenido a Interbank! Ten en cuenta la siguiente información importante referente a los intereses, comisiones y gastos de tu Tarjeta de Crédito.

Tarjetas de Crédito		Visa						
		Acces	Premia	Clásica	Oro	Platinum	Signature	Infinite
 <b>Tasa efectiva fija anual</b>	La TEA fija máxima equivalente es: -Para consumos revolventes y cuotas fijas a) Soles (1) b) Dólares: -Para disposición de efectivo, consumos en casinos y sobregiros a) Soles b) Dólares	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%
 <b>Tasa de costo efectiva anual (2)</b>	La TCEA máxima: - Para consumos revolventes; y cuotas fijas a) Soles b) Dólares: -Para disposición de efectivo, consumos en casinos y sobregiros a) Soles b) Dólares	95.53% 75.23%	107.46% 86.95%	107.46% 86.95%	129.35% 108.41%	154.42% 132.94%	173.24% 151.34%	191.71% 169.39%
 <b>Interés moratorio nominal anual (3) (4)</b>	Aplica solo si incumples con tus fechas de pago. Se calcula diariamente a partir del día siguiente del vencimiento de la fecha de pago a) Soles: b) Dólares				12.42% 9.90%			
 <b>Membresía</b>	Se cobra una vez al año.	Sin costo	S/ 60	S/ 60	S/ 170	S/ 300	S/ 400	S/ 500
 <b>Seguro de desgravamen</b>	Se calcula multiplicando la tasa por el promedio de los saldos diarios. <sup>1</sup> Se cobra mensualmente al cierre de cada periodo de facturación. (6) <input type="checkbox"/> Endosado <input checked="" type="checkbox"/> Interseguro				0.39% <sup>1</sup> máximo: S/ 20 o US\$ 5			
 <b>Servicios asociados a la tarjeta de crédito</b>	<b>Envío físico de estado de cuenta:</b> Se cobra si tienes deuda o has realizado consumos y/o disposición de efectivo.				S/ 20			
	<b>Conversión de moneda:</b> Por consumos realizados en una moneda diferente a dólares americanos				3% del importe de consumo			
 <b>Uso de canales: Solo para retiro en efectivo (7)</b>	<b>Uso de canales complementarios:</b> -En cajeros Globalnet. -En otros cajeros, en Perú y en el extranjero.				4.99% mínimo: S/ 15 o US\$ 5 3.5% mínimo: S/ 20 o US\$ 6			
	<b>Operación en ventanillas de Tiendas Interbank.</b>				4.99% mínimo: S/ 20 o US\$ 6			
 <b>Reposición de tarjeta de crédito</b>	Se cobra cada vez que solicites la emisión de un nuevo plástico (titular y/o adicional) por pérdida, robo o deterioro.				S/ 25			

Anexo: Hoja Resumen - Tarjeta de Crédito American Express Banco Interbank

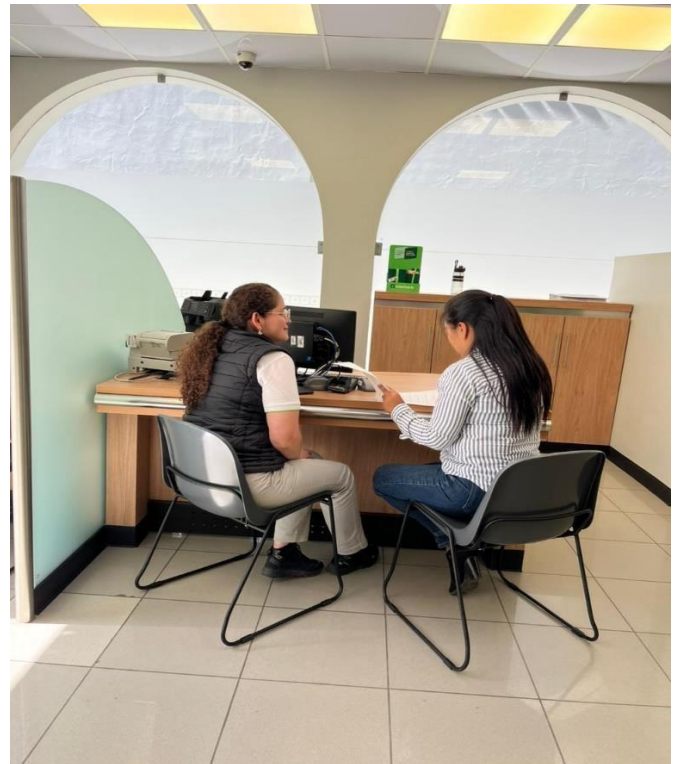
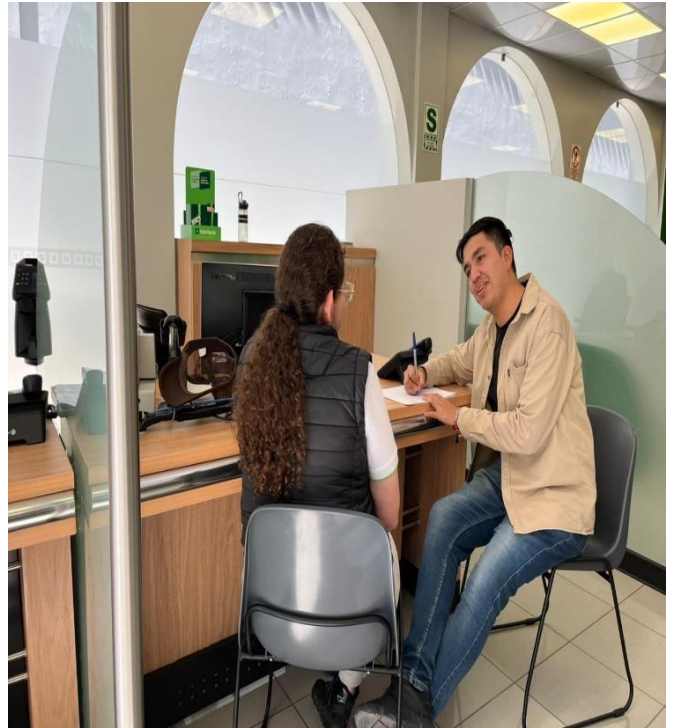


## Hoja Resumen – Tarjetas de Crédito

¡Bienvenido a Interbank! Ten en cuenta la siguiente información importante referente a los intereses, comisiones y gastos de tu

Tarjetas de Crédito		American Express					
		Blue	Green	Gold	Platinum	Black	The Platinum Card
<b>Tasa efectiva fija anual</b>	La TEA fija máxima equivalente es: - Para consumos revolventes y cuotas fijas. a) Soles (1) b) Dólares: - Para disposición de efectivo, consumos en casinos y sobregiros a) Soles b) Dólares	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%	87.76% 68.23%
	La TCEA máxima: - Para consumos revolventes y cuotas fijas a) Soles b) Dólares: - Para disposición de efectivo, consumos en casinos y sobregiros a) Soles b) Dólares	110.48% 89.92%	116.70% 96.01%	135.01% 113.95%	154.42% 132.94%	176.96% 154.98%	191.71% 169.39%
<b>Interés moratorio nominal anual (3) (4)</b>	Aplica solo si incumples con tus fechas de pago. Se calcula diariamente a partir del día siguiente del vencimiento de la fecha de pago a) Soles: b) Dólares						12.42% 9.90%
	Se cobra una vez al año.	S/75	S/106	S/199	S/300	S/420	S/500
<b>Seguro de desgravamen</b>	Se calcula multiplicando la tasa por el promedio de los saldos diarios <sup>1</sup> Se cobra mensualmente al cierre de cada periodo de facturación. (5) <input type="checkbox"/> Endosado <input checked="" type="checkbox"/> Interseguro	0.39% <sup>1</sup> máximo: S/ 20 o US\$ 5					
	Envío físico de estado de cuenta: Se cobra si tienes deuda o has realizado consumos y/o disposición de efectivo.	S/ 20					
<b>Uso de canales: Solo para retiro en efectivo (6)</b>	Uso de canales complementarios: -En cajeros Globalnet. -En otros cajeros, en Perú y en el extranjero. Operación en ventanillas de Tiendas Interbank.	4.99% mínimo: S/ 15 o US\$ 5 3.5% mínimo: S/ 20 o US\$ 6 4.99% mínimo: S/ 20 o US\$ 6					
	Reposición de tarjeta de crédito Se cobra cada vez que solicites la emisión de un nuevo plástico (titular y/o adicional) por pérdida, robo o deterioro.	S/ 25					
<b>Entrega de tarjetas adicionales a solicitud</b>							

Anexo 11 Registro fotográfico



**Anexo 12 Estados de cuenta**



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00
<b>PAGOS REALIZADOS</b>			
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TUS CONSUMOS</b>			
[REDACTED]		S/	US\$
Fecha	Comercio		
20-Ene	ELECTROLUZ	180.42	0.00
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN	0.05	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>180.47</b>	<b>0.00</b>
<b>TU EXTRACASH</b>			
[REDACTED]		S/	US\$
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar
24-Ene	EXTRACASH	001	011
		TEA	Importe
		18.90%	1,500.00
		Saldo por Pagar	Capital +
		1,362.88	115.38
		Interés	=
		21.74	137.12
			Cuota del Mes
			0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>137.12</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS COBROS</b>			
26-Dic	IMPUESTO ITF	S/	US\$
		0.08	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.08</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>317.59</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>146.19</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$									
Debías en el estado de cuenta anterior		500.00	0.00									
<b>PAGOS REALIZADOS</b>												
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-500.00	0.00									
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-750.00	0.00									
<b>SUBTOTAL</b>		<b>-1,250.00</b>	<b>0.00</b>									
<b>TUS CONSUMOS</b>												
[REDACTED]		S/	US\$									
Fecha	Comercio											
21-Dic	DISP EFECT AGENTE	50.00	0.00									
31-Dic	TIENDAS EL ALMACEN	1,730.00	0.00									
05-Ene	LA CHOZA DEL NORTE	97.00	0.00									
20-Ene	GRUPO K C INVERSIONES SAC	27.00	0.00									
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN	2.07	0.00									
<b>SUBTOTAL</b>		<b>1,906.07</b>	<b>0.00</b>									
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>												
[REDACTED]		S/	US\$									
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
08-Ene	TIENDA RETAIL SAC	001	035	42.80%	5,000.00	4,921.30	78.70		151.00		229.70	
<b>SUBTOTAL</b>		<b>229.70</b>										<b>0.00</b>
<b>OTROS COBROS</b>												
26-Dic	IMPUESTO ITF										0.35	
<b>SUBTOTAL</b>		<b>0.35</b>										<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>		<b>2,135.77</b>										<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>		<b>106.79</b>										<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	5,000.00
TEA (%)	24.8
Plazo (meses)	36
TEM	0.02
Cuota	S/ 191.88

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	17/05/2023	5,000.00	S/ 191.88	93.17	98.72	4,901.28
2	17/06/2023	4,901.28	191.88	91.33	100.56	4,800.72
3	17/07/2023	4,800.72	191.88	89.45	102.43	4,698.29
4	17/08/2023	4,698.29	191.88	87.54	104.34	4,593.95
5	17/09/2023	4,593.95	191.88	85.60	106.28	4,487.67
6	17/10/2023	4,487.67	191.88	83.62	108.26	4,379.40
7	17/11/2023	4,379.40	191.88	81.60	110.28	4,269.12
8	17/12/2023	4,269.12	191.88	79.55	112.34	4,156.79
9	17/01/2024	4,156.79	191.88	77.45	114.43	4,042.36
10	17/02/2024	4,042.36	191.88	75.32	116.56	3,925.79
11	17/03/2024	3,925.79	191.88	73.15	118.73	3,807.06
12	17/04/2024	3,807.06	191.88	70.94	120.95	3,686.11
13	17/05/2024	3,686.11	191.88	68.68	123.20	3,562.91
14	17/06/2024	3,562.91	191.88	66.39	125.50	3,437.42
15	17/07/2024	3,437.42	191.88	64.05	127.83	3,309.58
16	17/08/2024	3,309.58	191.88	61.67	130.22	3,179.37
17	17/09/2024	3,179.37	191.88	59.24	132.64	3,046.72
18	17/10/2024	3,046.72	191.88	56.77	135.11	2,911.61
19	17/11/2024	2,911.61	191.88	54.25	137.63	2,773.98
20	17/12/2024	2,773.98	191.88	51.69	140.20	2,633.78
21	17/01/2025	2,633.78	191.88	49.08	142.81	2,490.97
22	17/02/2025	2,490.97	191.88	46.42	145.47	2,345.50
23	17/03/2025	2,345.50	191.88	43.70	148.18	2,197.32
24	17/04/2025	2,197.32	191.88	40.94	150.94	2,046.38
25	17/05/2025	2,046.38	191.88	38.13	153.75	1,892.63
26	17/06/2025	1,892.63	191.88	35.27	156.62	1,736.01
27	17/07/2025	1,736.01	191.88	32.35	159.54	1,576.47
28	17/08/2025	1,576.47	191.88	29.37	162.51	1,413.96
29	17/09/2025	1,413.96	191.88	26.35	165.54	1,248.43
30	17/10/2025	1,248.43	191.88	23.26	168.62	1,079.80
31	17/11/2025	1,079.80	191.88	20.12	171.76	908.04
32	17/12/2025	908.04	191.88	16.92	174.96	733.07
33	17/01/2026	733.07	191.88	13.66	178.23	554.85
34	17/02/2026	554.85	191.88	10.34	181.55	373.30
35	17/03/2026	373.30	191.88	6.96	184.93	188.37
36	17/04/2026	188.37	191.88	3.51	188.37	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

											S/	US\$	
TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR											0.00	0.00	
Debías en el estado de cuenta anterior													
PAGOS REALIZADOS													
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
TU EXTRACASH											S/	US\$	
██████████													
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes		
15-Mar	EXTRACASH	001	017	18.90%	2,000.00	1,901.38	98.70		31.20		129.90	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>129.90</b>	<b>0.00</b>	
OTROS COBROS											S/	US\$	
02-Dic	ITF										0.10	0.00	
22-Dic	SEGURO DESGRAVAMEN										0.04	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.14</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>130.04</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>130.04</b>	<b>0.00</b>	

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR	S/	US\$
Debías en el estado de cuenta anterior	500.00	0.00

PAGOS REALIZADOS		
08-Ene    PAGO TARJ VENTANILLA	-45.00	0.00

**SUBTOTAL** ..... -45.00      0.00

TUS CONSUMOS

		S/	US\$
Fecha	Comercio		
16-Feb	MINIMARKET	25.00	0.00
17-Feb	CAFETERIA	50.00	0.00
17-Feb	BOTICA	75.00	0.00
18-Feb	CAFETERIA AYACUCHO	114.00	0.00
22-Feb	SEGURO DESGRAVAMEN	0.09	0.00

**SUBTOTAL** ..... 264.09      0.00

COMPRAS EN CUOTAS

										S/	US\$
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes
15-Feb	TIENDA AFILIADA	001	023	46.30%	600.00	580.70	19.30		23.80		43.10
											0.00

**SUBTOTAL** ..... 0.00

**PAGO DEL MES (Suma de subtotales)** ..... = 307.19      0.00

**PAGO MÍNIMO DEL MES** ..... = 56.39      0.00

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	6,000.00
TEA (%)	26.3
Plazo (meses)	24
TEM	0.02
Cuota	S/ 315.96

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	30/10/2023	6,000.00	S/ 315.96	117.89	198.08	5,801.92
2	30/11/2023	5,801.92	315.96	114.00	201.97	5,599.96
3	30/12/2023	5,599.96	315.96	110.03	205.94	5,394.02
4	30/01/2024	5,394.02	315.96	105.98	209.98	5,184.04
5	29/02/2024	5,184.04	315.96	101.86	214.11	4,969.93
6	30/03/2024	4,969.93	315.96	97.65	218.31	4,751.62
7	30/04/2024	4,751.62	315.96	93.36	222.60	4,529.02
8	30/05/2024	4,529.02	315.96	88.99	226.98	4,302.04
9	30/06/2024	4,302.04	315.96	84.53	231.44	4,070.60
10	30/07/2024	4,070.60	315.96	79.98	235.98	3,834.62
11	30/08/2024	3,834.62	315.96	75.34	240.62	3,594.00
12	30/09/2024	3,594.00	315.96	70.61	245.35	3,348.65
13	30/10/2024	3,348.65	315.96	65.79	250.17	3,098.48
14	30/11/2024	3,098.48	315.96	60.88	255.08	2,843.40
15	30/12/2024	2,843.40	315.96	55.87	260.10	2,583.30
16	30/01/2025	2,583.30	315.96	50.76	265.21	2,318.10
17	28/02/2025	2,318.10	315.96	45.55	270.42	2,047.68
18	30/03/2025	2,047.68	315.96	40.23	275.73	1,771.95
19	30/04/2025	1,771.95	315.96	34.82	281.15	1,490.80
20	30/05/2025	1,490.80	315.96	29.29	286.67	1,204.13
21	30/06/2025	1,204.13	315.96	23.66	292.30	911.83
22	30/07/2025	911.83	315.96	17.92	298.05	613.78
23	30/08/2025	613.78	315.96	12.06	303.90	309.87
24	30/09/2025	309.87	315.96	6.09	309.87	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR											S/	US\$	
Debías en el estado de cuenta anterior											1,482.10	0.00	
PAGOS REALIZADOS													
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA										-2,800.00	0.00	
<b>SUBTOTAL</b>											<b>-2,800.00</b>	<b>0.00</b>	
COMPRAS EN CUOTAS											S/	US\$	
[REDACTED]													
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes		
15-Jul	SEÑOR DE MURUHUAY EIRL	003	015	53.90%	4,000.00	3,664.20	96.60		61.80		158.40	0.00	
<b>SUBTOTAL</b>											<b>158.40</b>	<b>0.00</b>	
TU EXTRACASH											S/	US\$	
[REDACTED]													
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes		
20-Jul	EXTRACASH	003	003	17.90%	13,800.00	6,975.60	2,345.80		96.00		2,441.80	0.00	
<b>SUBTOTAL</b>											<b>2,441.80</b>	<b>0.00</b>	
OTROS COBROS													
22-Jul	SEGURO DE DESGRAVAMEN										3.19	0.00	
<b>SUBTOTAL</b>											<b>3.19</b>	<b>-5.44</b>	
											S/	US\$	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>											<b>2,603.39</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>											<b>2,603.39</b>	<b>0.00</b>	

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	4,000.00
TEA (%)	23.9
Plazo (meses)	18
TEM	0.02
Cuota	S/ 262.18

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	30/10/2023	4,000.00	S/ 262.18	72.08	190.11	3,809.89
2	30/11/2023	3,809.89	262.18	68.65	193.53	3,616.36
3	30/12/2023	3,616.36	262.18	65.16	197.02	3,419.34
4	30/01/2024	3,419.34	262.18	61.61	200.57	3,218.77
5	29/02/2024	3,218.77	262.18	58.00	204.18	3,014.58
6	30/03/2024	3,014.58	262.18	54.32	207.86	2,806.72
7	30/04/2024	2,806.72	262.18	50.57	211.61	2,595.11
8	30/05/2024	2,595.11	262.18	46.76	215.42	2,379.69
9	30/06/2024	2,379.69	262.18	42.88	219.30	2,160.38
10	30/07/2024	2,160.38	262.18	38.93	223.26	1,937.13
11	30/08/2024	1,937.13	262.18	34.91	227.28	1,709.85
12	30/09/2024	1,709.85	262.18	30.81	231.37	1,478.47
13	30/10/2024	1,478.47	262.18	26.64	235.54	1,242.93
14	30/11/2024	1,242.93	262.18	22.40	239.79	1,003.14
15	30/12/2024	1,003.14	262.18	18.08	244.11	759.04
16	30/01/2025	759.04	262.18	13.68	248.51	510.53
17	28/02/2025	510.53	262.18	9.20	252.98	257.54
18	30/03/2025	257.54	262.18	4.64	257.54	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior		390.00	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>										
08-Nov	PAGO TARJ VENTANILLA	-520.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-520.00</b>	<b>0.00</b>							
<b>TUS CONSUMOS</b>										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
10-Nov	COLEGIO CIENCIAS	350.00	0.00							
22-Nov	UNIVERSIDAD PACIFICO	1520.00	0.00							
22-Nov	MOVISTAR	115.20	0.00							
25-Nov	SEGURO DESGRAVAMEN	0.74	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>1,985.94</b>	<b>0.00</b>							
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés =	Cuota del Mes	
12-Nov	SEÑOR DE MURUHUAY EIRL	001	047	39.50%	8,000.00	7,914.80	85.20	224.00	309.20	
<b>SUBTOTAL</b> .....									<b>309.20</b>	
<b>TU EXTRACASH</b>				S/	US\$					
<b>LIZBET FLORES</b>										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés =	Cuota del Mes	
18-Nov	EXTRACASH	001	023	22.30 %	3,500.00	3,374.50	125.50	58.80	184.30	
<b>SUBTOTAL</b> .....									<b>184.30</b>	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....									<b>2,479.44</b>	
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....									<b>593.50</b>	

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	8,000.00
TEA (%)	29.5
Plazo (meses)	48
TEM	0.02
Cuota	S/ 270.33

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/02/2024	8,000.00	S/ 270.33	174.21	96.12	7,903.88
2	30/11/2023	7,903.88	270.33	172.12	98.21	7,805.67
3	30/12/2023	7,805.67	270.33	169.98	100.35	7,705.31
4	30/01/2024	7,705.31	270.33	167.79	102.54	7,602.78
5	29/02/2024	7,602.78	270.33	165.56	104.77	7,498.00
6	30/03/2024	7,498.00	270.33	163.28	107.05	7,390.95
7	30/04/2024	7,390.95	270.33	160.95	109.38	7,281.57
8	30/05/2024	7,281.57	270.33	158.57	111.77	7,169.80
9	30/06/2024	7,169.80	270.33	156.13	114.20	7,055.60
10	30/07/2024	7,055.60	270.33	153.64	116.69	6,938.92
11	30/08/2024	6,938.92	270.33	151.10	119.23	6,819.69
12	30/09/2024	6,819.69	270.33	148.51	121.82	6,697.87
13	30/10/2024	6,697.87	270.33	145.85	124.48	6,573.39
14	30/11/2024	6,573.39	270.33	143.14	127.19	6,446.21
15	30/12/2024	6,446.21	270.33	140.37	129.96	6,316.25
16	30/01/2025	6,316.25	270.33	137.54	132.79	6,183.46
17	28/02/2025	6,183.46	270.33	134.65	135.68	6,047.78
18	30/03/2025	6,047.78	270.33	131.70	138.63	5,909.15
19	30/04/2025	5,909.15	270.33	128.68	141.65	5,767.50
20	30/05/2025	5,767.50	270.33	125.59	144.74	5,622.76
21	30/06/2025	5,622.76	270.33	122.44	147.89	5,474.88
22	30/07/2025	5,474.88	270.33	119.22	151.11	5,323.77
23	30/08/2025	5,323.77	270.33	115.93	154.40	5,169.37
24	30/09/2025	5,169.37	270.33	112.57	157.76	5,011.61
25	30/10/2025	5,011.61	270.33	109.13	161.20	4,850.41
26	30/11/2025	4,850.41	270.33	105.62	164.71	4,685.70
27	30/12/2025	4,685.70	270.33	102.04	168.29	4,517.41
28	30/01/2026	4,517.41	270.33	98.37	171.96	4,345.45
29	28/02/2026	4,345.45	270.33	94.63	175.70	4,169.75
30	30/03/2026	4,169.75	270.33	90.80	179.53	3,990.22
31	30/04/2026	3,990.22	270.33	86.89	183.44	3,806.78
32	30/05/2026	3,806.78	270.33	82.90	187.43	3,619.35
33	30/06/2026	3,619.35	270.33	78.82	191.51	3,427.83
34	30/07/2026	3,427.83	270.33	74.65	195.69	3,232.15
35	30/08/2026	3,232.15	270.33	70.38	199.95	3,032.20
36	30/09/2026	3,032.20	270.33	66.03	204.30	2,827.90
37	30/10/2026	2,827.90	270.33	61.58	208.75	2,619.15
38	30/11/2026	2,619.15	270.33	57.04	213.30	2,405.86
39	30/12/2026	2,405.86	270.33	52.39	217.94	2,187.92
40	30/01/2027	2,187.92	270.33	47.64	222.69	1,965.23
41	28/02/2027	1,965.23	270.33	42.80	227.54	1,737.69
42	30/03/2027	1,737.69	270.33	37.84	232.49	1,505.20
43	30/04/2027	1,505.20	270.33	32.78	237.55	1,267.65
44	30/05/2027	1,267.65	270.33	27.60	242.73	1,024.92
45	30/06/2027	1,024.92	270.33	22.32	248.01	776.91
46	30/07/2027	776.91	270.33	16.92	253.41	523.50
47	30/08/2027	523.50	270.33	11.40	258.93	264.57
48	30/09/2027	264.57	270.33	5.76	264.57	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>										
08-Nov	PAGO TARJ VENTANILLA	-0.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>							
<b>TUS CONSUMOS</b>										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
08-Oct	MOVISTAR	180.00	0.00							
22-Oct	SEGURO DESGRAVAMEN	0.12								
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>180.12</b>	<b>0.00</b>							
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
06-Oct	TIENDAS EL ALMACEN	001	023	41.80%	3,500.00	3,383.85	116.15	103.25	=	219.40
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>219.40</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>399.52</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>228.52</b>


TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR											S/	US\$	
											---	---	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
TU EXTRACASH											S/	US\$	
[REDACTED]													
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes		
02-Dic	EXTRACASH	001	011	19.40%	1,200.00	1,106.30	93.70		17.80		111.50	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>111.50</b>	<b>0.00</b>	
OTROS COBROS											S/	US\$	
Fecha	Comercio												
02-Dic	ITF											0.06	0.00
22-Dic	SEGURO DESGRAVAMEN											0.36	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.42</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>111.92</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>111.92</b>	<b>0.00</b>	

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS

## PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	3,500.00
TEA (%)	21.8
Plazo (meses)	24
TEM	0.02
Cuota	S/ 177.94

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/02/2024	3,500.00	S/ 177.94	57.99	119.94	3,380.06
2	30/11/2023	3,380.06	177.94	56.01	121.93	3,258.13
3	30/12/2023	3,258.13	177.94	53.99	123.95	3,134.18
4	30/01/2024	3,134.18	177.94	51.93	126.00	3,008.17
5	29/02/2024	3,008.17	177.94	49.85	128.09	2,880.08
6	30/03/2024	2,880.08	177.94	47.72	130.21	2,749.87
7	30/04/2024	2,749.87	177.94	45.57	132.37	2,617.50
8	30/05/2024	2,617.50	177.94	43.37	134.57	2,482.93
9	30/06/2024	2,482.93	177.94	41.14	136.79	2,346.14
10	30/07/2024	2,346.14	177.94	38.88	139.06	2,207.08
11	30/08/2024	2,207.08	177.94	36.57	141.37	2,065.71
12	30/09/2024	2,065.71	177.94	34.23	143.71	1,922.00
13	30/10/2024	1,922.00	177.94	31.85	146.09	1,775.91
14	30/11/2024	1,775.91	177.94	29.43	148.51	1,627.40
15	30/12/2024	1,627.40	177.94	26.97	150.97	1,476.43
16	30/01/2025	1,476.43	177.94	24.46	153.47	1,322.96
17	28/02/2025	1,322.96	177.94	21.92	156.02	1,166.94
18	30/03/2025	1,166.94	177.94	19.34	158.60	1,008.34
19	30/04/2025	1,008.34	177.94	16.71	161.23	847.11
20	30/05/2025	847.11	177.94	14.04	163.90	683.21
21	30/06/2025	683.21	177.94	11.32	166.62	516.60
22	30/07/2025	516.60	177.94	8.56	169.38	347.22
23	30/08/2025	347.22	177.94	5.75	172.18	175.04
24	30/09/2025	175.04	177.94	2.90	175.04	-0.00





## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR			S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior			0.00	0.00							
PAGOS REALIZADOS											
08-Nov	PAGO TARJ VENTANILLA		0.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b>			<b>0.00</b>	<b>0.00</b>							
TUS CONSUMOS			S/	US\$							
Fecha	Comercio										
09-Mar	MOVISTAR		29.90	0.00							
22-Mar	SEGURO DESGRAVAMEN		0.07	0.00							
<b>SUBTOTAL</b>			<b>29.97</b>	<b>0.00</b>							
COMPRAS EN CUOTAS			S/	US\$							
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes	
06-Mar	SERVI PLAZA SAC	001	047	53.20%	1,000.00	982.90	17.10	27.00		44.10	0.00
<b>SUBTOTAL</b>										<b>0.00</b>	
TU EXTRACASH										US\$	
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes	
10-Mar	EXTRACASH	004	032	24.60%	4,000.00	3,643.10	89.40	63.80		153.20	0.00
<b>SUBTOTAL</b>										<b>153.20</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>										<b>227.27</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>										<b>198.87</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	10,000.00
TEA (%)	31.2
Plazo (meses)	48
TEM	0.02
Cuota	S/ 345.47

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/02/2024	10,000.00	S/ 345.47	228.87	116.59	9,883.41
2	30/11/2023	9,883.41	345.47	226.21	119.26	9,764.15
3	30/12/2023	9,764.15	345.47	223.48	121.99	9,642.16
4	30/01/2024	9,642.16	345.47	220.68	124.78	9,517.37
5	29/02/2024	9,517.37	345.47	217.83	127.64	9,389.74
6	30/03/2024	9,389.74	345.47	214.91	130.56	9,259.18
7	30/04/2024	9,259.18	345.47	211.92	133.55	9,125.63
8	30/05/2024	9,125.63	345.47	208.86	136.60	8,989.02
9	30/06/2024	8,989.02	345.47	205.74	139.73	8,849.29
10	30/07/2024	8,849.29	345.47	202.54	142.93	8,706.36
11	30/08/2024	8,706.36	345.47	199.27	146.20	8,560.16
12	30/09/2024	8,560.16	345.47	195.92	149.55	8,410.62
13	30/10/2024	8,410.62	345.47	192.50	152.97	8,257.65
14	30/11/2024	8,257.65	345.47	189.00	156.47	8,101.18
15	30/12/2024	8,101.18	345.47	185.41	160.05	7,941.13
16	30/01/2025	7,941.13	345.47	181.75	163.71	7,777.41
17	28/02/2025	7,777.41	345.47	178.00	167.46	7,609.95
18	30/03/2025	7,609.95	345.47	174.17	171.29	7,438.65
19	30/04/2025	7,438.65	345.47	170.25	175.21	7,263.44
20	30/05/2025	7,263.44	345.47	166.24	179.23	7,084.21
21	30/06/2025	7,084.21	345.47	162.14	183.33	6,900.89
22	30/07/2025	6,900.89	345.47	157.94	187.52	6,713.36
23	30/08/2025	6,713.36	345.47	153.65	191.81	6,521.55
24	30/09/2025	6,521.55	345.47	149.26	196.20	6,325.35
25	30/10/2025	6,325.35	345.47	144.77	200.70	6,124.65
26	30/11/2025	6,124.65	345.47	140.18	205.29	5,919.36
27	30/12/2025	5,919.36	345.47	135.48	209.99	5,709.37
28	30/01/2026	5,709.37	345.47	130.67	214.79	5,494.58
29	28/02/2026	5,494.58	345.47	125.76	219.71	5,274.87
30	30/03/2026	5,274.87	345.47	120.73	224.74	5,050.13
31	30/04/2026	5,050.13	345.47	115.58	229.88	4,820.25
32	30/05/2026	4,820.25	345.47	110.32	235.14	4,585.11
33	30/06/2026	4,585.11	345.47	104.94	240.53	4,344.58
34	30/07/2026	4,344.58	345.47	99.44	246.03	4,098.55
35	30/08/2026	4,098.55	345.47	93.81	251.66	3,846.89
36	30/09/2026	3,846.89	345.47	88.05	257.42	3,589.47
37	30/10/2026	3,589.47	345.47	82.15	263.31	3,326.16
38	30/11/2026	3,326.16	345.47	76.13	269.34	3,056.82
39	30/12/2026	3,056.82	345.47	69.96	275.50	2,781.31
40	30/01/2027	2,781.31	345.47	63.66	281.81	2,499.50
41	28/02/2027	2,499.50	345.47	57.21	288.26	2,211.25
42	30/03/2027	2,211.25	345.47	50.61	294.86	1,916.39
43	30/04/2027	1,916.39	345.47	43.86	301.61	1,614.78
44	30/05/2027	1,614.78	345.47	36.96	308.51	1,306.28
45	30/06/2027	1,306.28	345.47	29.90	315.57	990.71
46	30/07/2027	990.71	345.47	22.67	322.79	667.92
47	30/08/2027	667.92	345.47	15.29	330.18	337.74
48	30/09/2027	337.74	345.47	7.73	337.74	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$								
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00								
<b>PAGOS REALIZADOS</b>											
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>								
<b>TUS CONSUMOS</b>											
[REDACTED]		S/	US\$								
Fecha	Comercio										
20-Ene	CLARO MOVIL	69.90	0.00								
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN	0.07	0.00								
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>69.97</b>	<b>0.00</b>								
<b>TU EXTRACASH</b>											
[REDACTED]		S/	US\$								
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes
24-Ene	EXTRACASH	001	023	21.90%	2,800.00	2,695.96	104.04		46.76		150.80
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>150.80</b>
<b>OTROS COBROS</b>		S/	US\$								
24-Ene	IMPUESTO ITF	0.14	0.00								
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.14</b>	<b>0.00</b>								
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>220.91</b>	<b>0.00</b>								
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>154.51</b>	<b>0.00</b>								

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debías en el estado de cuenta anterior		500.00	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>										
02-Abr	PAGO TARJ VENTANILLA	-180.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-180.00</b>	<b>0.00</b>							
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>		S/	US\$							
[REDACTED]										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
08-Abr	TIENDAS EL ALMACEN	001	035	21.90%	7,000.00	6,850.90	149.10	117.70	=	266.80
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>266.80</b>
<b>OTROS COBROS</b>		S/	US\$							
08-Abr	SEGURO DESGRAVAMEN	2.10	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>2.10</b>	<b>0.00</b>							
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>268.90</b>	<b>0.00</b>							
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>268.90</b>	<b>0.00</b>							

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	7,000.00
TEA (%)	32.6
Plazo (meses)	36
TEM	0.02
Cuota	S/ 291.63

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/01/2023	7,000.00	S/ 291.63	166.55	125.09	6,874.91
2	02/02/2023	6,874.91	291.63	163.57	128.06	6,746.85
3	02/03/2023	6,746.85	291.63	160.52	131.11	6,615.75
4	02/04/2023	6,615.75	291.63	157.41	134.23	6,481.52
5	02/05/2023	6,481.52	291.63	154.21	137.42	6,344.10
6	02/06/2023	6,344.10	291.63	150.94	140.69	6,203.41
7	02/07/2023	6,203.41	291.63	147.59	144.04	6,059.37
8	02/08/2023	6,059.37	291.63	144.17	147.47	5,911.90
9	02/09/2023	5,911.90	291.63	140.66	150.97	5,760.93
10	02/10/2023	5,760.93	291.63	137.07	154.57	5,606.36
11	02/11/2023	5,606.36	291.63	133.39	158.24	5,448.12
12	02/12/2023	5,448.12	291.63	129.62	162.01	5,286.11
13	02/01/2024	5,286.11	291.63	125.77	165.86	5,120.25
14	02/02/2024	5,120.25	291.63	121.82	169.81	4,950.44
15	02/03/2024	4,950.44	291.63	117.78	173.85	4,776.59
16	02/04/2024	4,776.59	291.63	113.65	177.99	4,598.60
17	02/05/2024	4,598.60	291.63	109.41	182.22	4,416.38
18	02/06/2024	4,416.38	291.63	105.08	186.56	4,229.83
19	02/07/2024	4,229.83	291.63	100.64	190.99	4,038.83
20	02/08/2024	4,038.83	291.63	96.09	195.54	3,843.29
21	02/09/2024	3,843.29	291.63	91.44	200.19	3,643.10
22	02/10/2024	3,643.10	291.63	86.68	204.95	3,438.15
23	02/11/2024	3,438.15	291.63	81.80	209.83	3,228.31
24	02/12/2024	3,228.31	291.63	76.81	214.82	3,013.49
25	02/01/2025	3,013.49	291.63	71.70	219.93	2,793.56
26	02/02/2025	2,793.56	291.63	66.47	225.17	2,568.39
27	02/03/2025	2,568.39	291.63	61.11	230.52	2,337.87
28	02/04/2025	2,337.87	291.63	55.62	236.01	2,101.86
29	02/05/2025	2,101.86	291.63	50.01	241.62	1,860.23
30	02/06/2025	1,860.23	291.63	44.26	247.37	1,612.86
31	02/07/2025	1,612.86	291.63	38.37	253.26	1,359.60
32	02/08/2025	1,359.60	291.63	32.35	259.28	1,100.31
33	02/09/2025	1,100.31	291.63	26.18	265.45	834.86
34	02/10/2025	834.86	291.63	19.86	271.77	563.09
35	02/11/2025	563.09	291.63	13.40	278.24	284.86
36	02/12/2025	284.86	291.63	6.78	284.86	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$									
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00									
<hr/>												
PAGOS REALIZADOS												
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>									
<hr/>												
TUS CONSUMOS		S/	US\$									
[REDACTED]												
Fecha	Comercio											
20-Ene	SEDA AYACUCHO SA	45.52	0.00									
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN	0.09	0.00									
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>45.61</b>	<b>0.00</b>									
<hr/>												
TUS COMPRAS EN CUOTAS		S/	US\$									
[REDACTED]												
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
10-Feb	AYACUCHO MOTOR SAC	001	017	40.90%	3,000.00	2,826.20	173.80		83.00		256.80	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>256.80</b>	<b>0.00</b>
<hr/>												
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>302.41</b>	<b>0.00</b>									
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>259.17</b>	<b>0.00</b>									

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$
Debías en el estado de cuenta anterior		500.00	0.00
<b>PAGOS REALIZADOS</b>			
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-500.00	0.00
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-750.00	0.00
<b>SUBTOTAL</b>		<b>-1,250.00</b>	<b>0.00</b>

### TUS CONSUMOS

		S/	US\$
Fecha	Comercio		
22-Dic	SERVI PLAZA SAC	100.00	0.00
26-Dic	YAKU RESTAURANTE	29.90	0.00
31-Dic	TIENDAS EL ALMACEN	15.00	0.00
05-Ene	LA CHOZA DEL NORTE	75.00	0.00
05-Ene	MINIMARKET EL TUCAN EIRL	32.00	0.00
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN	0.12	0.00
<b>SUBTOTAL</b>		<b>252.02</b>	<b>0.00</b>

### TU EXTRACASH

		S/	US\$										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes		
10-Oct	EXTRACASH	001	005	16.80%	900.00	754.60	145.40		11.80		157.20	0.00	
<b>SUBTOTAL</b>												<b>157.20</b>	<b>0.00</b>

### OTROS COBROS

		S/	US\$
26-Dic	IMPUESTO ITF	0.05	0.00
<b>SUBTOTAL</b>		<b>0.05</b>	<b>0.00</b>

**PAGO DEL MES (Suma de subtotales)** = **409.27** **0.00**

**PAGO MÍNIMO DEL MES** = **169.97** **0.00**

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	3,000.00
TEA (%)	30.9
Plazo (meses)	18
TEM	0.02
Cuota	S/ 204.87

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/01/2023	3,000.00	S/ 204.87	68.08	136.80	2,863.20
2	02/02/2023	2,863.20	204.87	64.97	139.90	2,723.30
3	02/03/2023	2,723.30	204.87	61.80	143.08	2,580.22
4	02/04/2023	2,580.22	204.87	58.55	146.32	2,433.90
5	02/05/2023	2,433.90	204.87	55.23	149.64	2,284.26
6	02/06/2023	2,284.26	204.87	51.83	153.04	2,131.22
7	02/07/2023	2,131.22	204.87	48.36	156.51	1,974.71
8	02/08/2023	1,974.71	204.87	44.81	160.06	1,814.64
9	02/09/2023	1,814.64	204.87	41.18	163.70	1,650.95
10	02/10/2023	1,650.95	204.87	37.46	167.41	1,483.54
11	02/11/2023	1,483.54	204.87	33.66	171.21	1,312.33
12	02/12/2023	1,312.33	204.87	29.78	175.09	1,137.23
13	02/01/2024	1,137.23	204.87	25.81	179.07	958.17
14	02/02/2024	958.17	204.87	21.74	183.13	775.04
15	02/03/2024	775.04	204.87	17.59	187.29	587.75
16	02/04/2024	587.75	204.87	13.34	191.54	396.21
17	02/05/2024	396.21	204.87	8.99	195.88	200.33
18	02/06/2024	200.33	204.87	4.55	200.33	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior		29.90	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>										
02-Jun	PAGO TARJ VENTANILLA	-29.90	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-29.90</b>	<b>0.00</b>							
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>		S/	US\$							
[REDACTED]										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
12-Jun	TIENDAS EL ALMACEN	001	047	53.50%	12,000.00	11,894.10	105.90	420.00	=	525.90
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>525.90</b>
<b>OTROS COBROS</b>										
22-Jun	SEGURO DESGRAVAMEN									S/ 3.60
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>3.60</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>529.50</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>529.50</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS

## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debías en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00							
TUS CONSUMOS		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
26-Dic	YAKU RESTAURANTE	120.00	0.00							
05-Ene	LA CHOZA DEL NORTE	30.00	0.00							
05-Ene	MINIMARKET EL TUCAN EIRL	25.90	0.00							
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN	0.11	0.00							
<b>SUBTOTAL</b>		<b>176.01</b>	<b>0.00</b>							
TU EXTRACASH		S/	US\$							
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
08-Ene	EXTRACASH	001	047	28.50%	6,000.00	5,926.30	73.70	126.00		199.70
<b>SUBTOTAL</b>										<b>199.70</b>
OTROS COBROS		S/	US\$							
26-Dic	IMPUESTO ITF	0.30	0.00							
<b>SUBTOTAL</b>		<b>0.30</b>	<b>0.00</b>							
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>		<b>376.01</b>	<b>0.00</b>							
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>		<b>208.91</b>	<b>0.00</b>							

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

Monto del préstamo	12,000.00
TEA (%)	33.5
Plazo (meses)	48
TEM	0.02
Cuota	S/ 426.81

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/01/2023	12,000.00	S/ 426.81	292.44	134.37	11,865.63
2	02/02/2023	11,865.63	426.81	289.16	137.65	11,727.98
3	02/03/2023	11,727.98	426.81	285.81	141.00	11,586.98
4	02/04/2023	11,586.98	426.81	282.37	144.44	11,442.54
5	02/05/2023	11,442.54	426.81	278.85	147.96	11,294.58
6	02/06/2023	11,294.58	426.81	275.25	151.56	11,143.02
7	02/07/2023	11,143.02	426.81	271.55	155.26	10,987.77
8	02/08/2023	10,987.77	426.81	267.77	159.04	10,828.72
9	02/09/2023	10,828.72	426.81	263.89	162.92	10,665.81
10	02/10/2023	10,665.81	426.81	259.92	166.89	10,498.92
11	02/11/2023	10,498.92	426.81	255.86	170.95	10,327.97
12	02/12/2023	10,327.97	426.81	251.69	175.12	10,152.85
13	02/01/2024	10,152.85	426.81	247.42	179.39	9,973.46
14	02/02/2024	9,973.46	426.81	243.05	183.76	9,789.70
15	02/03/2024	9,789.70	426.81	238.57	188.24	9,601.47
16	02/04/2024	9,601.47	426.81	233.99	192.82	9,408.64
17	02/05/2024	9,408.64	426.81	229.29	197.52	9,211.12
18	02/06/2024	9,211.12	426.81	224.47	202.34	9,008.78
19	02/07/2024	9,008.78	426.81	219.54	207.27	8,801.52
20	02/08/2024	8,801.52	426.81	214.49	212.32	8,589.20
21	02/09/2024	8,589.20	426.81	209.32	217.49	8,371.71
22	02/10/2024	8,371.71	426.81	204.02	222.79	8,148.91
23	02/11/2024	8,148.91	426.81	198.59	228.22	7,920.69
24	02/12/2024	7,920.69	426.81	193.03	233.78	7,686.91
25	02/01/2025	7,686.91	426.81	187.33	239.48	7,447.42
26	02/02/2025	7,447.42	426.81	181.49	245.32	7,202.11
27	02/03/2025	7,202.11	426.81	175.51	251.30	6,950.81
28	02/04/2025	6,950.81	426.81	169.39	257.42	6,693.39
29	02/05/2025	6,693.39	426.81	163.12	263.69	6,429.70
30	02/06/2025	6,429.70	426.81	156.69	270.12	6,159.58
31	02/07/2025	6,159.58	426.81	150.11	276.70	5,882.87
32	02/08/2025	5,882.87	426.81	143.36	283.45	5,599.43
33	02/09/2025	5,599.43	426.81	136.46	290.35	5,309.08
34	02/10/2025	5,309.08	426.81	129.38	297.43	5,011.65
35	02/11/2025	5,011.65	426.81	122.13	304.68	4,706.97
36	02/12/2025	4,706.97	426.81	114.71	312.10	4,394.87
37	02/01/2026	4,394.87	426.81	107.10	319.71	4,075.16
38	02/02/2026	4,075.16	426.81	99.31	327.50	3,747.66
39	02/03/2026	3,747.66	426.81	91.33	335.48	3,412.18
40	02/04/2026	3,412.18	426.81	83.15	343.66	3,068.53
41	02/05/2026	3,068.53	426.81	74.78	352.03	2,716.50
42	02/06/2026	2,716.50	426.81	66.20	360.61	2,355.89
43	02/07/2026	2,355.89	426.81	57.41	369.40	1,986.49
44	02/08/2026	1,986.49	426.81	48.41	378.40	1,608.09
45	02/09/2026	1,608.09	426.81	39.19	387.62	1,220.47
46	02/10/2026	1,220.47	426.81	29.74	397.07	823.40
47	02/11/2026	823.40	426.81	20.07	406.74	416.66
48	02/12/2026	416.66	426.81	10.15	416.66	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

										S/	US\$	
TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR										0.00	0.00	
Debías en el estado de cuenta anterior												
PAGOS REALIZADOS												
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
TU EXTRACASH										S/	US\$	
██████████												
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
10-Set	EXTRACASH	001	011	18.20%	1,000.00	921.40	78.60		14.00		92.60	
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>92.60</b>	<b>0.00</b>	
OTROS COBROS										S/	US\$	
Fecha	Comercio											
10-Set	ITF										0.05	0.00
25-Set	SEGURO DESGRAVAMEN										0.30	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>0.14</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>92.95</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>92.95</b>	<b>0.00</b>	

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debías en el estado de cuenta anterior		1,700.00	0.00							
PAGOS REALIZADOS										
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-1,700.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-1,700.00</b>	<b>0.00</b>							
TUS CONSUMOS										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
16-Feb	MINIMARKET	45.00	0.00							
17-Feb	CAFETERIA	69.90	0.00							
22-Feb	SEGURO DESGRAVAMEN	0.10	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>115.00</b>	<b>0.00</b>							
COMPRAS EN CUOTAS		S/	US\$							
[REDACTED]										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
11-Ago	COMERCIALIZADORA RONY S SAC	001	023	22.40%	4,500.00	4,356.40	143.60	79.40		223.00
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>223.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>338.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>228.85</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

## PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	4,500.00
TEA (%)	22.4
Plazo (meses)	24
TEM	0.02
Cuota	S/ 229.88

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/01/2023	4,500.00	S/ 229.88	76.44	153.44	4,346.56
2	02/02/2023	4,346.56	229.88	73.83	156.04	4,190.52
3	02/03/2023	4,190.52	229.88	71.18	158.69	4,031.83
4	02/04/2023	4,031.83	229.88	68.49	161.39	3,870.44
5	02/05/2023	3,870.44	229.88	65.74	164.13	3,706.31
6	02/06/2023	3,706.31	229.88	62.96	166.92	3,539.39
7	02/07/2023	3,539.39	229.88	60.12	169.75	3,369.63
8	02/08/2023	3,369.63	229.88	57.24	172.64	3,197.00
9	02/09/2023	3,197.00	229.88	54.31	175.57	3,021.43
10	02/10/2023	3,021.43	229.88	51.32	178.55	2,842.87
11	02/11/2023	2,842.87	229.88	48.29	181.59	2,661.29
12	02/12/2023	2,661.29	229.88	45.21	184.67	2,476.62
13	02/01/2024	2,476.62	229.88	42.07	187.81	2,288.81
14	02/02/2024	2,288.81	229.88	38.88	191.00	2,097.82
15	02/03/2024	2,097.82	229.88	35.63	194.24	1,903.57
16	02/04/2024	1,903.57	229.88	32.33	197.54	1,706.03
17	02/05/2024	1,706.03	229.88	28.98	200.90	1,505.14
18	02/06/2024	1,505.14	229.88	25.57	204.31	1,300.83
19	02/07/2024	1,300.83	229.88	22.10	207.78	1,093.05
20	02/08/2024	1,093.05	229.88	18.57	211.31	881.74
21	02/09/2024	881.74	229.88	14.98	214.90	666.84
22	02/10/2024	666.84	229.88	11.33	218.55	448.30
23	02/11/2024	448.30	229.88	7.61	222.26	226.04
24	02/12/2024	226.04	229.88	3.84	226.04	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$								
Debías en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00								
<b>PAGOS REALIZADOS</b>											
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	0.00	0.00								
<b>SUBTOTAL</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>								
<b>TUS CONSUMOS</b>											
[REDACTED]		S/	US\$								
Fecha	Comercio										
05-Oct	ENTEL PERU	49.90	0.00								
08-Oct	MARVISUR	150.00	0.00								
22-Feb	SEGURO DESGRAVAMEN	0.29	0.00								
<b>SUBTOTAL</b>		<b>200.19</b>	<b>0.00</b>								
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>											
[REDACTED]		S/	US\$								
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes
10-Oct	MINIMARKET EL TUCAN	EIRL 001	047	60.90%	11,000.00	10,920.00	80.00		444.00		524.00
<b>SUBTOTAL</b>											<b>524.00</b>
<b>TU EXTRACASH</b>											
[REDACTED]		S/	US\$								
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes
15-Oct	EXTRACASH	001	035	28.90%	5,500.00	5,400.10	99.90		132.60		232.50
<b>SUBTOTAL</b>											<b>232.50</b>
<b>OTROS COBROS</b>											
15-Oct	ITF										0.28
<b>SUBTOTAL</b>											<b>0.28</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>											<b>956.98</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>											<b>767.07</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	11,000.00
TEA (%)	30.9
Plazo (meses)	48
TEM	0.02
Cuota	S/ 378.55

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	15/08/2023	11,000.00	S/ 378.55	249.61	128.93	10,871.07
2	15/09/2023	10,871.07	378.55	246.69	131.86	10,739.21
3	15/10/2023	10,739.21	378.55	243.70	134.85	10,604.36
4	15/11/2023	10,604.36	378.55	240.64	137.91	10,466.45
5	15/12/2023	10,466.45	378.55	237.51	141.04	10,325.41
6	15/01/2024	10,325.41	378.55	234.31	144.24	10,181.17
7	15/02/2024	10,181.17	378.55	231.03	147.51	10,033.66
8	15/03/2024	10,033.66	378.55	227.69	150.86	9,882.80
9	15/04/2024	9,882.80	378.55	224.26	154.28	9,728.51
10	15/05/2024	9,728.51	378.55	220.76	157.79	9,570.73
11	15/06/2024	9,570.73	378.55	217.18	161.37	9,409.36
12	15/07/2024	9,409.36	378.55	213.52	165.03	9,244.33
13	15/08/2024	9,244.33	378.55	209.77	168.77	9,075.56
14	15/09/2024	9,075.56	378.55	205.95	172.60	8,902.96
15	15/10/2024	8,902.96	378.55	202.03	176.52	8,726.44
16	15/11/2024	8,726.44	378.55	198.02	180.52	8,545.92
17	15/12/2024	8,545.92	378.55	193.93	184.62	8,361.30
18	15/01/2025	8,361.30	378.55	189.74	188.81	8,172.49
19	15/02/2025	8,172.49	378.55	185.45	193.09	7,979.39
20	15/03/2025	7,979.39	378.55	181.07	197.48	7,781.91
21	15/04/2025	7,781.91	378.55	176.59	201.96	7,579.96
22	15/05/2025	7,579.96	378.55	172.01	206.54	7,373.41
23	15/06/2025	7,373.41	378.55	167.32	211.23	7,162.19
24	15/07/2025	7,162.19	378.55	162.53	216.02	6,946.17
25	15/08/2025	6,946.17	378.55	157.62	220.92	6,725.24
26	15/09/2025	6,725.24	378.55	152.61	225.94	6,499.31
27	15/10/2025	6,499.31	378.55	147.48	231.06	6,268.24
28	15/11/2025	6,268.24	378.55	142.24	236.31	6,031.94
29	15/12/2025	6,031.94	378.55	136.88	241.67	5,790.27
30	15/01/2026	5,790.27	378.55	131.39	247.15	5,543.12
31	15/02/2026	5,543.12	378.55	125.79	252.76	5,290.36
32	15/03/2026	5,290.36	378.55	120.05	258.50	5,031.86
33	15/04/2026	5,031.86	378.55	114.18	264.36	4,767.50
34	15/05/2026	4,767.50	378.55	108.19	270.36	4,497.13
35	15/06/2026	4,497.13	378.55	102.05	276.50	4,220.64
36	15/07/2026	4,220.64	378.55	95.78	282.77	3,937.87
37	15/08/2026	3,937.87	378.55	89.36	289.19	3,648.68
38	15/09/2026	3,648.68	378.55	82.80	295.75	3,352.93
39	15/10/2026	3,352.93	378.55	76.09	302.46	3,050.47
40	15/11/2026	3,050.47	378.55	69.22	309.33	2,741.14
41	15/12/2026	2,741.14	378.55	62.20	316.34	2,424.80
42	15/01/2027	2,424.80	378.55	55.02	323.52	2,101.27
43	15/02/2027	2,101.27	378.55	47.68	330.86	1,770.41
44	15/03/2027	1,770.41	378.55	40.17	338.37	1,432.04
45	15/04/2027	1,432.04	378.55	32.50	346.05	1,085.99
46	15/05/2027	1,085.99	378.55	24.64	353.90	732.08
47	15/06/2027	732.08	378.55	16.61	361.93	370.15
48	15/07/2027	370.15	378.55	8.40	370.15	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR	S/	US\$
Debías en el estado de cuenta anterior	0.00	0.00

### PAGOS REALIZADOS

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	-------------	-------------

TU EXTRACASH	S/	US\$
--------------	----	------

Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
04-Feb	EXTRACASH	001	017	15.90%	30,000.00	28,505.00	1,495.00	369.00	=	1,864.00

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>1,864.00</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	-----------------	-------------

OTROS COBROS	S/	US\$
--------------	----	------

Fecha	Comercio			
04-Feb	ITF			1.50
22-Feb	SEGURO DESGRAVAMEN			9.00

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>10.50</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	--------------	-------------

<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....	<b>1,874.50</b>	<b>0.00</b>
--	-----------------	-------------

<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....	<b>1,874.50</b>	<b>0.00</b>
----------------------------------	-----------------	-------------

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior		500.00	0.00							
PAGOS REALIZADOS										
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-45.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-45.00</b>	<b>0.00</b>							
TUS CONSUMOS										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
16-Feb	MINIMARKET	25.00	0.00							
17-Feb	CAFETERIA	50.00	0.00							
17-Feb	BOTICA	75.00	0.00							
18-Feb	CAFETERIA AYACUCHO	114.00	0.00							
22-Feb	SEGURO DESGRAVAMEN	0.09	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>264.09</b>	<b>0.00</b>							
COMPRAS EN CUOTAS		S/	US\$							
[REDACTED]										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
15-Feb	TIENDA AFILIADA	001	023	46.30%	600.00	580.70	19.30	23.80		43.10
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>307.19</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>56.39</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

## PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	2,500.00
TEA (%)	19.5
Plazo (meses)	12
TEM	0.01
Cuota	S/ 229.14

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/03/2023	2,500.00	S/ 229.14	37.39	191.75	2,308.25
2	02/04/2023	2,308.25	229.14	34.52	194.61	2,113.64
3	02/05/2023	2,113.64	229.14	31.61	197.53	1,916.11
4	02/06/2023	1,916.11	229.14	28.66	200.48	1,715.63
5	02/07/2023	1,715.63	229.14	25.66	203.48	1,512.16
6	02/08/2023	1,512.16	229.14	22.62	206.52	1,305.63
7	02/09/2023	1,305.63	229.14	19.53	209.61	1,096.02
8	02/10/2023	1,096.02	229.14	16.39	212.75	883.28
9	02/11/2023	883.28	229.14	13.21	215.93	667.35
10	02/12/2023	667.35	229.14	9.98	219.16	448.20
11	02/01/2024	448.20	229.14	6.70	222.43	225.76
12	02/02/2024	225.76	229.14	3.38	225.76	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00
<b>PAGOS REALIZADOS</b>			
<b>SUBTOTAL</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TUS CONSUMOS</b>			
		S/	US\$
Fecha	Comercio		
20-Ene	RESTAURANTE LAS FLORES	104.00	0.00
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN	1.95	0.00
<b>SUBTOTAL</b>		<b>105.95</b>	<b>0.00</b>
<b>TUS COMPRAS EN CUOTAS</b>			
		S/	US\$
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar
10-Feb	TIENDAS EL ALMACEN	001	035
		TEA	Importe
		45.70%	6,500.00
		Saldo por Pagar	Capital + Interés =
		6,404.30	95.70 206.70
			302.40
			Cuota del Mes
			0.00
<b>SUBTOTAL</b>		<b>302.40</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>		<b>408.35</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>		<b>309.55</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

											S/	US\$
TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR											0.00	0.00
Debias en el estado de cuenta anterior												
TU EXTRACASH											S/	US\$
[REDACTED]												
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
10-Oct	EXTRACASH	001	017	20.90%	2,200.00	2,087.60	112.14		35.20		147.60	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>147.60</b>	<b>0.00</b>
OTROS COBROS											S/	US\$
26-Dic	IMPUESTO ITF										0.66	0.00
22-Ene	SEGURO DE DESGRAVAMEN										0.11	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.77</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>148.37</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>148.37</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

## PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	6,500.00
TEA (%)	25.7
Plazo (meses)	36
TEM	0.02
Cuota	S/ 251.93

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/02/2024	6,500.00	S/ 251.93	125.08	126.84	6,373.16
2	30/11/2023	6,373.16	251.93	122.64	129.28	6,243.87
3	30/12/2023	6,243.87	251.93	120.15	131.77	6,112.10
4	30/01/2024	6,112.10	251.93	117.62	134.31	5,977.79
5	29/02/2024	5,977.79	251.93	115.03	136.89	5,840.90
6	30/03/2024	5,840.90	251.93	112.40	139.53	5,701.38
7	30/04/2024	5,701.38	251.93	109.71	142.21	5,559.16
8	30/05/2024	5,559.16	251.93	106.98	144.95	5,414.22
9	30/06/2024	5,414.22	251.93	104.19	147.74	5,266.48
10	30/07/2024	5,266.48	251.93	101.35	150.58	5,115.90
11	30/08/2024	5,115.90	251.93	98.45	153.48	4,962.42
12	30/09/2024	4,962.42	251.93	95.49	156.43	4,805.99
13	30/10/2024	4,805.99	251.93	92.48	159.44	4,646.55
14	30/11/2024	4,646.55	251.93	89.42	162.51	4,484.04
15	30/12/2024	4,484.04	251.93	86.29	165.64	4,318.40
16	30/01/2025	4,318.40	251.93	83.10	168.82	4,149.58
17	28/02/2025	4,149.58	251.93	79.85	172.07	3,977.50
18	30/03/2025	3,977.50	251.93	76.54	175.38	3,802.12
19	30/04/2025	3,802.12	251.93	73.17	178.76	3,623.36
20	30/05/2025	3,623.36	251.93	69.73	182.20	3,441.16
21	30/06/2025	3,441.16	251.93	66.22	185.71	3,255.45
22	30/07/2025	3,255.45	251.93	62.65	189.28	3,066.17
23	30/08/2025	3,066.17	251.93	59.00	192.92	2,873.25
24	30/09/2025	2,873.25	251.93	55.29	196.63	2,676.62
25	30/10/2025	2,676.62	251.93	51.51	200.42	2,476.20
26	30/11/2025	2,476.20	251.93	47.65	204.27	2,271.93
27	30/12/2025	2,271.93	251.93	43.72	208.21	2,063.72
28	30/01/2026	2,063.72	251.93	39.71	212.21	1,851.51
29	28/02/2026	1,851.51	251.93	35.63	216.30	1,635.21
30	30/03/2026	1,635.21	251.93	31.47	220.46	1,414.75
31	30/04/2026	1,414.75	251.93	27.22	224.70	1,190.05
32	30/05/2026	1,190.05	251.93	22.90	229.02	961.03
33	30/06/2026	961.03	251.93	18.49	233.43	727.60
34	30/07/2026	727.60	251.93	14.00	237.92	489.67
35	30/08/2026	489.67	251.93	9.42	242.50	247.17
36	30/09/2026	247.17	251.93	4.76	247.17	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

											S/	US\$	
TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR											0.00	0.00	
Debias en el estado de cuenta anterior													
PAGOS REALIZADOS													
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
TU EXTRACASH											S/	US\$	
██████████													
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes		
10-May	EXTRACASH	001	023	21.50%	3,000.00	2,894.40	105.60		49.20		154.80	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>154.80</b>	<b>0.00</b>	
OTROS COBROS											S/	US\$	
10-Set	ITF										0.15	0.00	
25-Set	SEGURO DESGRAVAMEN										0.90	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>1.05</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>155.85</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>155.85</b>	<b>0.00</b>	

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior		1,700.00	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>										
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-1,700.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-1,700.00</b>	<b>0.00</b>							
<b>TUS CONSUMOS</b>										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
16-Set	MOVISTAR	157.80	0.00							
17-Set	SEDA AYACUCHO	1,200.00	0.00							
22-Set	SEGURO DESGRAVAMEN	2.55	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>1,360.35</b>	<b>0.00</b>							
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
11-Set	INVERSIONES SERVISALQ	001	047	48.80%	8,500.00	8,395.90	104.10	283.90	=	388.00
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>388.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>1,748.35</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>458.44</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

## PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	8,500.00
TEA (%)	28.8
Plazo (meses)	48
TEM	0.02
Cuota	S/ 284.58

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	17/10/2026	8,500.00	S/ 284.58	181.18	103.41	8,396.59
2	17/11/2026	8,396.59	284.58	178.97	105.61	8,290.98
3	17/12/2026	8,290.98	284.58	176.72	107.86	8,183.12
4	17/01/2027	8,183.12	284.58	174.42	110.16	8,072.96
5	17/02/2027	8,072.96	284.58	172.07	112.51	7,960.46
6	17/03/2027	7,960.46	284.58	169.68	114.91	7,845.55
7	17/04/2027	7,845.55	284.58	167.23	117.36	7,728.20
8	17/05/2027	7,728.20	284.58	164.73	119.86	7,608.34
9	17/06/2027	7,608.34	284.58	162.17	122.41	7,485.93
10	17/07/2027	7,485.93	284.58	159.56	125.02	7,360.91
11	17/08/2027	7,360.91	284.58	156.90	127.69	7,233.22
12	17/09/2027	7,233.22	284.58	154.18	130.41	7,102.82
13	17/10/2027	7,102.82	284.58	151.40	133.19	6,969.63
14	17/11/2027	6,969.63	284.58	148.56	136.03	6,833.60
15	17/12/2027	6,833.60	284.58	145.66	138.92	6,694.68
16	17/01/2028	6,694.68	284.58	142.70	141.89	6,552.79
17	17/02/2028	6,552.79	284.58	139.67	144.91	6,407.88
18	17/03/2028	6,407.88	284.58	136.58	148.00	6,259.88
19	17/04/2028	6,259.88	284.58	133.43	151.15	6,108.73
20	17/05/2028	6,108.73	284.58	130.21	154.38	5,954.36
21	17/06/2028	5,954.36	284.58	126.92	157.67	5,796.69
22	17/07/2028	5,796.69	284.58	123.56	161.03	5,635.66
23	17/08/2028	5,635.66	284.58	120.12	164.46	5,471.21
24	17/09/2028	5,471.21	284.58	116.62	167.96	5,303.24
25	17/10/2028	5,303.24	284.58	113.04	171.54	5,131.70
26	17/11/2028	5,131.70	284.58	109.38	175.20	4,956.50
27	17/12/2028	4,956.50	284.58	105.65	178.93	4,777.56
28	17/01/2029	4,777.56	284.58	101.83	182.75	4,594.81
29	17/02/2029	4,594.81	284.58	97.94	186.64	4,408.17
30	17/03/2029	4,408.17	284.58	93.96	190.62	4,217.55
31	17/04/2029	4,217.55	284.58	89.90	194.69	4,022.86
32	17/05/2029	4,022.86	284.58	85.75	198.84	3,824.03
33	17/06/2029	3,824.03	284.58	81.51	203.07	3,620.95
34	17/07/2029	3,620.95	284.58	77.18	207.40	3,413.55
35	17/08/2029	3,413.55	284.58	72.76	211.82	3,201.73
36	17/09/2029	3,201.73	284.58	68.24	216.34	2,985.39
37	17/10/2029	2,985.39	284.58	63.63	220.95	2,764.44
38	17/11/2029	2,764.44	284.58	58.92	225.66	2,538.78
39	17/12/2029	2,538.78	284.58	54.11	230.47	2,308.32
40	17/01/2030	2,308.32	284.58	49.20	235.38	2,072.94
41	17/02/2030	2,072.94	284.58	44.18	240.40	1,832.54
42	17/03/2030	1,832.54	284.58	39.06	245.52	1,587.02
43	17/04/2030	1,587.02	284.58	33.83	250.75	1,336.26
44	17/05/2030	1,336.26	284.58	28.48	256.10	1,080.16
45	17/06/2030	1,080.16	284.58	23.02	261.56	818.60
46	17/07/2030	818.60	284.58	17.45	267.13	551.47
47	17/08/2030	551.47	284.58	11.75	272.83	278.64
48	17/09/2030	278.64	284.58	5.94	278.64	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00
<b>PAGOS REALIZADOS</b>			
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TUS CONSUMOS</b>			
		S/	US\$
Fecha	Comercio		
20-Oct	ELECTROLUZ	69.90	0.00
22-Oct	SEGURO DESGRAVAMEN	3.00	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>72.90</b>	<b>0.00</b>
<b>TU EXTRACASH</b>			
		S/	US\$
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar
07-Oct	EXTRACASH	001	047
		TEA	Importe
		36.40%	10,000.00
		Saldo por Pagar	Capital + Interés =
		9,848.00	152.00 263.00
			Cuota del Mes
			415.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>415.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS COBROS</b>			
		S/	US\$
07-Oct	IMPUESTO ITF	0.50	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.50</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>488.40</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>422.00</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$								
Debías en el estado de cuenta anterior		500.00	0.00								
<b>PAGOS REALIZADOS</b>											
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-500.00	0.00								
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-750.00	0.00								
<b>SUBTOTAL</b>		<b>-1,250.00</b>	<b>0.00</b>								
<b>TUS CONSUMOS</b>											
[REDACTED]		S/	US\$								
Fecha	Comercio										
13-Nov	CLARO PERU	29.90	0.00								
15- Nov	NEW YORK CAFE	52.00	0.00								
19- Nov	MONTEFINO	72.90	0.00								
20- Nov	OXIMUNDO	225.65	0.00								
22- Nov	SEGURO DESGRAVAMEN	6.00	0.00								
<b>SUBTOTAL</b>		<b>386.45</b>	<b>0.00</b>								
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>											
[REDACTED]		S/	US\$								
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes
12-Nov	LUKAT CONTRATISTA GENERALES	001	047	53.20%	20,000.00	19,767.00	233.00		722.00		955.00
<b>SUBTOTAL</b>											<b>955.00</b>
<b>OTROS COBROS</b>		S/	US\$								
26-Nov	IMPUESTO ITF	0.00	0.00								
<b>SUBTOTAL</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>								
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>		<b>1,341.45</b>	<b>0.00</b>								
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>		<b>980.02</b>	<b>0.00</b>								

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	20,000.00
TEA (%)	35.2
Plazo (meses)	48
TEM	0.03
Cuota	S/ 726.42

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/04/2023	20,000.00	S/ 726.42	509.01	217.41	19,782.59
2	02/05/2023	19,782.59	726.42	503.48	222.94	19,559.64
3	02/06/2023	19,559.64	726.42	497.80	228.62	19,331.02
4	02/07/2023	19,331.02	726.42	491.99	234.44	19,096.59
5	02/08/2023	19,096.59	726.42	486.02	240.40	18,856.18
6	02/09/2023	18,856.18	726.42	479.90	246.52	18,609.66
7	02/10/2023	18,609.66	726.42	473.63	252.80	18,356.86
8	02/11/2023	18,356.86	726.42	467.19	259.23	18,097.63
9	02/12/2023	18,097.63	726.42	460.59	265.83	17,831.81
10	02/01/2024	17,831.81	726.42	453.83	272.59	17,559.21
11	02/02/2024	17,559.21	726.42	446.89	279.53	17,279.68
12	02/03/2024	17,279.68	726.42	439.78	286.65	16,993.04
13	02/04/2024	16,993.04	726.42	432.48	293.94	16,699.10
14	02/05/2024	16,699.10	726.42	425.00	301.42	16,397.68
15	02/06/2024	16,397.68	726.42	417.33	309.09	16,088.58
16	02/07/2024	16,088.58	726.42	409.46	316.96	15,771.62
17	02/08/2024	15,771.62	726.42	401.40	325.03	15,446.60
18	02/09/2024	15,446.60	726.42	393.12	333.30	15,113.30
19	02/10/2024	15,113.30	726.42	384.64	341.78	14,771.52
20	02/11/2024	14,771.52	726.42	375.94	350.48	14,421.04
21	02/12/2024	14,421.04	726.42	367.02	359.40	14,061.64
22	02/01/2025	14,061.64	726.42	357.88	368.55	13,693.09
23	02/02/2025	13,693.09	726.42	348.50	377.93	13,315.17
24	02/03/2025	13,315.17	726.42	338.88	387.54	12,927.62
25	02/04/2025	12,927.62	726.42	329.02	397.41	12,530.22
26	02/05/2025	12,530.22	726.42	318.90	407.52	12,122.70
27	02/06/2025	12,122.70	726.42	308.53	417.89	11,704.80
28	02/07/2025	11,704.80	726.42	297.89	428.53	11,276.27
29	02/08/2025	11,276.27	726.42	286.99	439.44	10,836.84
30	02/09/2025	10,836.84	726.42	275.80	450.62	10,386.22
31	02/10/2025	10,386.22	726.42	264.34	462.09	9,924.13
32	02/11/2025	9,924.13	726.42	252.57	473.85	9,450.28
33	02/12/2025	9,450.28	726.42	240.51	485.91	8,964.38
34	02/01/2026	8,964.38	726.42	228.15	498.27	8,466.10
35	02/02/2026	8,466.10	726.42	215.47	510.96	7,955.15
36	02/03/2026	7,955.15	726.42	202.46	523.96	7,431.19
37	02/04/2026	7,431.19	726.42	189.13	537.29	6,893.89
38	02/05/2026	6,893.89	726.42	175.45	550.97	6,342.92
39	02/06/2026	6,342.92	726.42	161.43	564.99	5,777.93
40	02/07/2026	5,777.93	726.42	147.05	579.37	5,198.56
41	02/08/2026	5,198.56	726.42	132.31	594.12	4,604.44
42	02/09/2026	4,604.44	726.42	117.19	609.24	3,995.20
43	02/10/2026	3,995.20	726.42	101.68	624.74	3,370.46
44	02/11/2026	3,370.46	726.42	85.78	640.64	2,729.82
45	02/12/2026	2,729.82	726.42	69.48	656.95	2,072.87
46	02/01/2027	2,072.87	726.42	52.76	673.67	1,399.21
47	02/02/2027	1,399.21	726.42	35.61	690.81	708.39
48	02/03/2027	708.39	726.42	18.03	708.39	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR	S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior	0.00	0.00

PAGOS REALIZADOS		
02-Jun	PAGO TARJ VENTANILLA	0.00 0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00 0.00</b>

COMPRAS EN CUOTAS	S/	US\$
-------------------	----	------

Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
06Jun	UNIMAQ	001	023	43.70%	5,500.00	5,344.90	155.10	169.40	=	324.50 0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>324.50 0.00</b>

OTROS COBROS	S/	US\$
22-Jun	SEGURO DESGRAVAMEN	1.65 0.00

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>1.65</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	-------------	-------------

<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....	<b>326.15</b>	<b>0.00</b>
--	---------------	-------------

<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....	<b>326.15</b>	<b>0.00</b>
----------------------------------	---------------	-------------

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00							
<b>TUS CONSUMOS</b>										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
06-Ago	ICLOUD	150.00	0.00							
08- Ago	MOVISTAR PERU	52.90	0.00							
17- Ago	YAKU RESTAURANTE	42.80	0.00							
22- Ago	SEGURO DESGRAVAMEN	0.54	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>176.01</b>	<b>0.00</b>							
<b>TU EXTRACASH</b>		S/	US\$							
[REDACTED]										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
08-Ago	EXTRACASH	001	011	19.10%	1,800.00	1,659.96	140.04	26.46		166.50
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>166.50</b>
<b>OTROS COBROS</b>		S/	US\$							
25-Ago	IMPUESTO ITF	0.09	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.09</b>	<b>0.00</b>							
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>412.83</b>	<b>0.00</b>							
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>179.42</b>	<b>0.00</b>							

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	5,500.00
TEA (%)	23.7
Plazo (meses)	24
TEM	0.02
Cuota	S/ 283.86

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	05/12/2023	5,500.00	S/ 283.86	98.35	185.51	5,314.49
2	05/01/2024	5,314.49	283.86	95.03	188.83	5,125.66
3	05/02/2024	5,125.66	283.86	91.66	192.20	4,933.46
4	05/03/2024	4,933.46	283.86	88.22	195.64	4,737.82
5	05/04/2024	4,737.82	283.86	84.72	199.14	4,538.68
6	05/05/2024	4,538.68	283.86	81.16	202.70	4,335.98
7	05/06/2024	4,335.98	283.86	77.54	206.32	4,129.65
8	05/07/2024	4,129.65	283.86	73.85	210.01	3,919.64
9	05/08/2024	3,919.64	283.86	70.09	213.77	3,705.87
10	05/09/2024	3,705.87	283.86	66.27	217.59	3,488.28
11	05/10/2024	3,488.28	283.86	62.38	221.48	3,266.79
12	05/11/2024	3,266.79	283.86	58.42	225.44	3,041.35
13	05/12/2024	3,041.35	283.86	54.39	229.48	2,811.87
14	05/01/2025	2,811.87	283.86	50.28	233.58	2,578.30
15	05/02/2025	2,578.30	283.86	46.11	237.76	2,340.54
16	05/03/2025	2,340.54	283.86	41.85	242.01	2,098.53
17	05/04/2025	2,098.53	283.86	37.53	246.34	1,852.20
18	05/05/2025	1,852.20	283.86	33.12	250.74	1,601.46
19	05/06/2025	1,601.46	283.86	28.64	255.22	1,346.23
20	05/07/2025	1,346.23	283.86	24.07	259.79	1,086.44
21	05/08/2025	1,086.44	283.86	19.43	264.43	822.01
22	05/09/2025	822.01	283.86	14.70	269.16	552.85
23	05/10/2025	552.85	283.86	9.89	273.98	278.87
24	05/11/2025	278.87	283.86	4.99	278.87	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR			S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior			0.00	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>											
08-Nov	PAGO TARJ VENTANILLA		0.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....			<b>0.00</b>	<b>0.00</b>							
<b>TUS CONSUMOS</b>											
[REDACTED]			S/	US\$							
Fecha	Comercio										
09-Mar	ELECTROCENTRO		125.82	0.00							
22-Mar	SEGURO DESGRAVAMEN		2.51	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....			<b>128.33</b>	<b>0.00</b>							
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>											
[REDACTED]			S/	US\$							
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes	
06-Mar	SERVIPLAZA SAC	010	026	46.80%	7,200.00	6,114.50	135.50	202.50		338.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>338.00</b>	
<b>TU EXTRACASH</b>											
[REDACTED]										S/	US\$
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes	
10-Mar	EXTRACASH	002	016	20.70%	2,500.00	2,241.50	130.50	37.50		168.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>168.00</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>634.33</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>514.80</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	7,200.00
TEA (%)	26.8
Plazo (meses)	36
TEM	0.02
Cuota	S/ 282.40

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	15/04/2023	7,200.00	S/ 282.40	143.88	138.52	7,061.48
2	15/05/2023	7,061.48	282.40	141.12	141.29	6,920.19
3	15/06/2023	6,920.19	282.40	138.29	144.11	6,776.08
4	15/07/2023	6,776.08	282.40	135.41	146.99	6,629.09
5	15/08/2023	6,629.09	282.40	132.47	149.93	6,479.16
6	15/09/2023	6,479.16	282.40	129.48	152.92	6,326.24
7	15/10/2023	6,326.24	282.40	126.42	155.98	6,170.26
8	15/11/2023	6,170.26	282.40	123.31	159.10	6,011.16
9	15/12/2023	6,011.16	282.40	120.13	162.28	5,848.88
10	15/01/2024	5,848.88	282.40	116.88	165.52	5,683.36
11	15/02/2024	5,683.36	282.40	113.58	168.83	5,514.53
12	15/03/2024	5,514.53	282.40	110.20	172.20	5,342.33
13	15/04/2024	5,342.33	282.40	106.76	175.64	5,166.69
14	15/05/2024	5,166.69	282.40	103.25	179.15	4,987.53
15	15/06/2024	4,987.53	282.40	99.67	182.73	4,804.80
16	15/07/2024	4,804.80	282.40	96.02	186.38	4,618.42
17	15/08/2024	4,618.42	282.40	92.29	190.11	4,428.31
18	15/09/2024	4,428.31	282.40	88.49	193.91	4,234.40
19	15/10/2024	4,234.40	282.40	84.62	197.78	4,036.61
20	15/11/2024	4,036.61	282.40	80.67	201.74	3,834.88
21	15/12/2024	3,834.88	282.40	76.64	205.77	3,629.11
22	15/01/2025	3,629.11	282.40	72.52	209.88	3,419.23
23	15/02/2025	3,419.23	282.40	68.33	214.07	3,205.16
24	15/03/2025	3,205.16	282.40	64.05	218.35	2,986.81
25	15/04/2025	2,986.81	282.40	59.69	222.72	2,764.09
26	15/05/2025	2,764.09	282.40	55.24	227.17	2,536.92
27	15/06/2025	2,536.92	282.40	50.70	231.71	2,305.22
28	15/07/2025	2,305.22	282.40	46.07	236.34	2,068.88
29	15/08/2025	2,068.88	282.40	41.34	241.06	1,827.82
30	15/09/2025	1,827.82	282.40	36.53	245.88	1,581.95
31	15/10/2025	1,581.95	282.40	31.61	250.79	1,331.16
32	15/11/2025	1,331.16	282.40	26.60	255.80	1,075.36
33	15/12/2025	1,075.36	282.40	21.49	260.91	814.44
34	15/01/2026	814.44	282.40	16.28	266.13	548.32
35	15/02/2026	548.32	282.40	10.96	271.45	276.87
36	15/03/2026	276.87	282.40	5.53	276.87	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debías en el estado de cuenta anterior		159.90	0.00							
<b>PAGOS REALIZADOS</b>										
02-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-159.90	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-159.90</b>	<b>0.00</b>							
COMPRAS EN CUOTAS		S/	US\$							
[REDACTED]										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
12-Ene	FERRETERIA ARCE	001	017	41.10%	3,200.00	3,053.80	146.20	92.80	=	239.00
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>239.00</b>
<b>OTROS COBROS</b>										
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN									0.96
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>0.96</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>239.96</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>239.96</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$							
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00							
<b>TUS CONSUMOS</b>										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
26-Dic	MOVISTAR PERU	29.90	0.00							
05-Ene	TRADING FASHION LINE S.A.	69.90	0.00							
05-Ene	INKAFARMA	42.87	0.00							
22-Ene	SEGURO DESGRAVAMEN	0.27	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>142.94</b>	<b>0.00</b>							
<b>TU EXTRACASH</b>										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
08-Ene	EXTRACASH	001	005	16.40%	900.00	754.43	145.57	11.43		157.00
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>157.00</b>
<b>OTROS COBROS</b>		S/	US\$							
26-Dic	IMPUESTO ITF	0.05	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.05</b>	<b>0.00</b>							
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>299.99</b>	<b>0.00</b>							
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>164.45</b>	<b>0.00</b>							

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	3,200.00
TEA (%)	21.1
Plazo (meses)	18
TEM	0.02
Cuota	S/ 206.16

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/11/2023	3,200.00	S/ 206.16	51.46	154.70	3,045.30
2	02/12/2023	3,045.30	206.16	48.97	157.19	2,888.11
3	02/01/2024	2,888.11	206.16	46.45	159.72	2,728.39
4	02/02/2024	2,728.39	206.16	43.88	162.29	2,566.10
5	02/03/2024	2,566.10	206.16	41.27	164.90	2,401.21
6	02/04/2024	2,401.21	206.16	38.62	167.55	2,233.66
7	02/05/2024	2,233.66	206.16	35.92	170.24	2,063.41
8	02/06/2024	2,063.41	206.16	33.18	172.98	1,890.43
9	02/07/2024	1,890.43	206.16	30.40	175.76	1,714.67
10	02/08/2024	1,714.67	206.16	27.58	178.59	1,536.08
11	02/09/2024	1,536.08	206.16	24.70	181.46	1,354.62
12	02/10/2024	1,354.62	206.16	21.78	184.38	1,170.24
13	02/11/2024	1,170.24	206.16	18.82	187.34	982.90
14	02/12/2024	982.90	206.16	15.81	190.36	792.54
15	02/01/2025	792.54	206.16	12.75	193.42	599.12
16	02/02/2025	599.12	206.16	9.63	196.53	402.59
17	02/03/2025	402.59	206.16	6.47	199.69	202.90
18	02/04/2025	202.90	206.16	3.26	202.90	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR	S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior	0.00	0.00
<b>PAGOS REALIZADOS</b>		
08-Jun PAGO TARJ VENTANILLA	-0.00	0.00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

### TUS CONSUMOS

	S/	US\$
Fecha Comercio		
08-Jul DIRECTV	159.60	0.00
22-Jul SEGURO DESGRAVAMEN	2.70	
<b>SUBTOTAL</b>	<b>162.30</b>	<b>0.00</b>

### COMPRAS EN CUOTAS

	S/	US\$								
Fecha Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes
24-Jul TIENDAS EL ALMACEN	003	045	40.50%	9,500.00	9,009.00	152.00		262.00		414.00
<b>SUBTOTAL</b>										<b>414.00</b>

<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b>	<b>S/ 576.30</b>	<b>US\$ 0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b>	<b>424.68</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR	S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior	0.00	0.00

PAGOS REALIZADOS

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	-------------	-------------

TU EXTRACASH	S/	US\$
--------------	----	------

Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
02-Set	EXTRACASH	001	035	24.20%	4,500.00	4,405.40	94.60		81.90		176.50	0.00

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>176.50</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	---------------	-------------

OTROS COBROS	S/	US\$
--------------	----	------

Fecha	Comercio											
02-Set	ITF										0.23	0.00

22-Set	SEGURO DESGRAVAMEN										1.35	0.00
--------	--------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------	------

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>0.42</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	-------------	-------------

<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....	<b>=</b>	<b>178.08</b>	<b>0.00</b>
--	----------	---------------	-------------

<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....	<b>=</b>	<b>178.08</b>	<b>0.00</b>
----------------------------------	----------	---------------	-------------

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	9,500.00
TEA (%)	30.5
Plazo (meses)	48
TEM	0.02
Cuota	S/ 325.24

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	15/06/2022	9,500.00	S/ 325.24	213.10	112.14	9,387.86
2	15/07/2022	9,387.86	325.24	210.58	114.66	9,273.20
3	15/08/2022	9,273.20	325.24	208.01	117.23	9,155.98
4	15/09/2022	9,155.98	325.24	205.38	119.86	9,036.12
5	15/10/2022	9,036.12	325.24	202.69	122.55	8,913.57
6	15/11/2022	8,913.57	325.24	199.94	125.29	8,788.28
7	15/12/2022	8,788.28	325.24	197.13	128.10	8,660.18
8	15/01/2023	8,660.18	325.24	194.26	130.98	8,529.20
9	15/02/2023	8,529.20	325.24	191.32	133.92	8,395.28
10	15/03/2023	8,395.28	325.24	188.32	136.92	8,258.36
11	15/04/2023	8,258.36	325.24	185.25	139.99	8,118.37
12	15/05/2023	8,118.37	325.24	182.11	143.13	7,975.24
13	15/06/2023	7,975.24	325.24	178.90	146.34	7,828.89
14	15/07/2023	7,828.89	325.24	175.61	149.63	7,679.27
15	15/08/2023	7,679.27	325.24	172.26	152.98	7,526.29
16	15/09/2023	7,526.29	325.24	168.83	156.41	7,369.87
17	15/10/2023	7,369.87	325.24	165.32	159.92	7,209.95
18	15/11/2023	7,209.95	325.24	161.73	163.51	7,046.44
19	15/12/2023	7,046.44	325.24	158.06	167.18	6,879.27
20	15/01/2024	6,879.27	325.24	154.31	170.93	6,708.34
21	15/02/2024	6,708.34	325.24	150.48	174.76	6,533.58
22	15/03/2024	6,533.58	325.24	146.56	178.68	6,354.90
23	15/04/2024	6,354.90	325.24	142.55	182.69	6,172.21
24	15/05/2024	6,172.21	325.24	138.45	186.79	5,985.42
25	15/06/2024	5,985.42	325.24	134.26	190.98	5,794.44
26	15/07/2024	5,794.44	325.24	129.98	195.26	5,599.18
27	15/08/2024	5,599.18	325.24	125.60	199.64	5,399.54
28	15/09/2024	5,399.54	325.24	121.12	204.12	5,195.42
29	15/10/2024	5,195.42	325.24	116.54	208.70	4,986.72
30	15/11/2024	4,986.72	325.24	111.86	213.38	4,773.34
31	15/12/2024	4,773.34	325.24	107.07	218.17	4,555.18
32	15/01/2025	4,555.18	325.24	102.18	223.06	4,332.12
33	15/02/2025	4,332.12	325.24	97.18	228.06	4,104.05
34	15/03/2025	4,104.05	325.24	92.06	233.18	3,870.87
35	15/04/2025	3,870.87	325.24	86.83	238.41	3,632.47
36	15/05/2025	3,632.47	325.24	81.48	243.76	3,388.71
37	15/06/2025	3,388.71	325.24	76.01	249.23	3,139.48
38	15/07/2025	3,139.48	325.24	70.42	254.82	2,884.67
39	15/08/2025	2,884.67	325.24	64.71	260.53	2,624.14
40	15/09/2025	2,624.14	325.24	58.86	266.38	2,357.76
41	15/10/2025	2,357.76	325.24	52.89	272.35	2,085.41
42	15/11/2025	2,085.41	325.24	46.78	278.46	1,806.95
43	15/12/2025	1,806.95	325.24	40.53	284.71	1,522.24
44	15/01/2026	1,522.24	325.24	34.15	291.09	1,231.15
45	15/02/2026	1,231.15	325.24	27.62	297.62	933.53
46	15/03/2026	933.53	325.24	20.94	304.30	629.23
47	15/04/2026	629.23	325.24	14.11	311.12	318.10
48	15/05/2026	318.10	325.24	7.14	318.10	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR	S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior	0.00	0.00

### PAGOS REALIZADOS

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	-------------	-------------

### TU EXTRACASH

	S/	US\$
Fecha Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar
04-Feb EXTRACASH	001	011
	TEA	Importe
	18.60%	1,300.00
	Saldo por Pagar	Capital + Interés =
	1,200.09	99.91 18.59
		Cuota del Mes
		118.50

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>118.50</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	---------------	-------------

### OTROS COBROS

	S/	US\$
Fecha Comercio		
04-Feb ITF		
	0.07	0.00
22-Feb SEGURO DESGRAVAMEN	0.39	0.00

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>0.46</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	-------------	-------------

	S/	US\$
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....	<b>118.96</b>	<b>0.00</b>

<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....	<b>118.96</b>	<b>0.00</b>
----------------------------------	---------------	-------------

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$									
Debias en el estado de cuenta anterior		45.00	0.00									
PAGOS REALIZADOS												
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-45.00	0.00									
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-45.00</b>	<b>0.00</b>									
TUS CONSUMOS												
[REDACTED]		S/	US\$									
Fecha	Comercio											
16-Feb	MOVISTAR PERU	69.90	0.00									
18-Feb	CAFETERIA VRAEM	178.45	0.00									
22-Feb	SEGURO DESGRAVAMEN	1.44	0.00									
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>244.79</b>	<b>0.00</b>									
COMPRAS EN CUOTAS		S/	US\$									
[REDACTED]												
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
15-Feb	TIENDA AFILIADA	001	023	42.90%	4,800.00	4,659.48	140.52		144.48		285.00	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>285.00</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>534.79</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>298.86</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

## PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	4,800.00
TEA (%)	22.9
Plazo (meses)	24
TEM	0.02
Cuota	S/ 246.18

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/06/2023	4,800.00	S/ 246.18	83.19	162.98	4,637.02
2	02/07/2023	4,637.02	246.18	80.37	165.81	4,471.21
3	02/08/2023	4,471.21	246.18	77.49	168.68	4,302.53
4	02/09/2023	4,302.53	246.18	74.57	171.60	4,130.92
5	02/10/2023	4,130.92	246.18	71.60	174.58	3,956.34
6	02/11/2023	3,956.34	246.18	68.57	177.60	3,778.74
7	02/12/2023	3,778.74	246.18	65.49	180.68	3,598.06
8	02/01/2024	3,598.06	246.18	62.36	183.81	3,414.24
9	02/02/2024	3,414.24	246.18	59.18	187.00	3,227.24
10	02/03/2024	3,227.24	246.18	55.93	190.24	3,037.00
11	02/04/2024	3,037.00	246.18	52.64	193.54	2,843.46
12	02/05/2024	2,843.46	246.18	49.28	196.89	2,646.57
13	02/06/2024	2,646.57	246.18	45.87	200.31	2,446.26
14	02/07/2024	2,446.26	246.18	42.40	203.78	2,242.48
15	02/08/2024	2,242.48	246.18	38.87	207.31	2,035.18
16	02/09/2024	2,035.18	246.18	35.27	210.90	1,824.27
17	02/10/2024	1,824.27	246.18	31.62	214.56	1,609.72
18	02/11/2024	1,609.72	246.18	27.90	218.28	1,391.44
19	02/12/2024	1,391.44	246.18	24.12	222.06	1,169.38
20	02/01/2025	1,169.38	246.18	20.27	225.91	943.47
21	02/02/2025	943.47	246.18	16.35	229.82	713.65
22	02/03/2025	713.65	246.18	12.37	233.81	479.84
23	02/04/2025	479.84	246.18	8.32	237.86	241.98
24	02/05/2025	241.98	246.18	4.19	241.98	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$
Debías en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00
<hr/>			
PAGOS REALIZADOS			
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<hr/>			
TUS CONSUMOS		S/	US\$
██████████			
Fecha	Comercio		
12-May	ENTEL PERU	39.90	0.00
22-May	SEGURO DESGRAVAMEN	4.94	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>44.84</b>	<b>0.00</b>
<hr/>			
TU EXTRACASH		S/	US\$
██████████			
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar
09-May	EXTRACASH	001	047
		TEA	Importe
		32.90%	16,500.00
		Saldo por Pagar	Capital + Interés =
		16,365.68	134.32 452.36
			586.68
			Cuota del Mes
			0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>586.68</b>	<b>0.00</b>
<hr/>			
OTROS COBROS		S/	US\$
09-May	IMPUESTO ITF	0.83	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.83</b>	<b>0.00</b>
<hr/>			
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>632.35</b>	<b>0.00</b>
<hr/>			
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>594.45</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

											S/	US\$	
TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR											0.00	0.00	
Debías en el estado de cuenta anterior													
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
COMPRAS EN CUOTAS											S/	US\$	
[REDACTED]													
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes		
12-Nov	LUKAT CONTRATISTA GENERALES	004	044	54.60%	14,000.00	13,242.24	124.17		607.69		731.86	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>731.86</b>	<b>0.00</b>	
OTROS COBROS											S/	US\$	
26-Nov	SEGURO DE DESGRAVAMEN										3.99	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>3.99</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>735.85</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>735.85</b>	<b>0.00</b>	

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPÍ o la SBS

**PRÉSTAMO PERSONAL**

Monto del préstamo	14,000.00
TEA (%)	34.6
Plazo (meses)	48
TEM	0.03
Cuota	S/ 504.77

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	15/01/2022	14,000.00	S/ 504.77	350.99	153.79	13,846.21
2	15/02/2022	13,846.21	504.77	347.13	157.64	13,688.57
3	15/03/2022	13,688.57	504.77	343.18	161.59	13,526.98
4	15/04/2022	13,526.98	504.77	339.13	165.64	13,361.33
5	15/05/2022	13,361.33	504.77	334.98	169.80	13,191.54
6	15/06/2022	13,191.54	504.77	330.72	174.05	13,017.48
7	15/07/2022	13,017.48	504.77	326.36	178.42	12,839.06
8	15/08/2022	12,839.06	504.77	321.88	182.89	12,656.17
9	15/09/2022	12,656.17	504.77	317.30	187.48	12,468.70
10	15/10/2022	12,468.70	504.77	312.60	192.18	12,276.52
11	15/11/2022	12,276.52	504.77	307.78	196.99	12,079.53
12	15/12/2022	12,079.53	504.77	302.84	201.93	11,877.59
13	15/01/2023	11,877.59	504.77	297.78	207.00	11,670.60
14	15/02/2023	11,670.60	504.77	292.59	212.19	11,458.41
15	15/03/2023	11,458.41	504.77	287.27	217.50	11,240.91
16	15/04/2023	11,240.91	504.77	281.82	222.96	11,017.95
17	15/05/2023	11,017.95	504.77	276.23	228.55	10,789.40
18	15/06/2023	10,789.40	504.77	270.50	234.28	10,555.13
19	15/07/2023	10,555.13	504.77	264.62	240.15	10,314.97
20	15/08/2023	10,314.97	504.77	258.60	246.17	10,068.80
21	15/09/2023	10,068.80	504.77	252.43	252.34	9,816.46
22	15/10/2023	9,816.46	504.77	246.10	258.67	9,557.79
23	15/11/2023	9,557.79	504.77	239.62	265.15	9,292.64
24	15/12/2023	9,292.64	504.77	232.97	271.80	9,020.83
25	15/01/2024	9,020.83	504.77	226.16	278.62	8,742.22
26	15/02/2024	8,742.22	504.77	219.17	285.60	8,456.62
27	15/03/2024	8,456.62	504.77	212.01	292.76	8,163.86
28	15/04/2024	8,163.86	504.77	204.67	300.10	7,863.75
29	15/05/2024	7,863.75	504.77	197.15	307.62	7,556.13
30	15/06/2024	7,556.13	504.77	189.44	315.34	7,240.79
31	15/07/2024	7,240.79	504.77	181.53	323.24	6,917.55
32	15/08/2024	6,917.55	504.77	173.43	331.35	6,586.20
33	15/09/2024	6,586.20	504.77	165.12	339.65	6,246.55
34	15/10/2024	6,246.55	504.77	156.60	348.17	5,898.38
35	15/11/2024	5,898.38	504.77	147.88	356.90	5,541.48
36	15/12/2024	5,541.48	504.77	138.93	365.85	5,175.64
37	15/01/2025	5,175.64	504.77	129.76	375.02	4,800.62
38	15/02/2025	4,800.62	504.77	120.35	384.42	4,416.20
39	15/03/2025	4,416.20	504.77	110.72	394.06	4,022.14
40	15/04/2025	4,022.14	504.77	100.84	403.94	3,618.21
41	15/05/2025	3,618.21	504.77	90.71	414.06	3,204.14
42	15/06/2025	3,204.14	504.77	80.33	424.44	2,779.70
43	15/07/2025	2,779.70	504.77	69.69	435.08	2,344.61
44	15/08/2025	2,344.61	504.77	58.78	445.99	1,898.62
45	15/09/2025	1,898.62	504.77	47.60	457.17	1,441.45
46	15/10/2025	1,441.45	504.77	36.14	468.64	972.81
47	15/11/2025	972.81	504.77	24.39	480.38	492.43
48	15/12/2025	492.43	504.77	12.35	492.43	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR			S/	US\$					
Debias en el estado de cuenta anterior			0.00	0.00					
<hr/>									
PAGOS REALIZADOS									
08-Ago	PAGO TARJ VENTANILLA		0.00	0.00					
<b>SUBTOTAL</b> .....			<b>0.00</b>	<b>0.00</b>					
<hr/>									
TU EXTRACASH			S/	US\$					
██████████									
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés =	Cuota del Mes
02-Set	EXTRACASH	001	017	20.30%	2,100.00	1,987.11	112.89	36.42	149.31 0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....									<b>149.31 0.00</b>
<hr/>									
OTROS COBROS									
02-Set	ITF								0.11 0.00
25-Set	SEGURO DESGRAVAMEN								0.61 0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....									<b>0.72 0.00</b>
<hr/>									
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....									<b>150.03 0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....									<b>150.03 0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$									
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00									
<b>PAGOS REALIZADOS</b>												
08-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	0.00	0.00									
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>									
<b>COMPRAS EN CUOTAS</b>		S/	US\$									
[REDACTED]												
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
10-Ene	TIENDAS EL ALMACEN	001	035	65.40%	6,200.00	6,180.53	19.47		337.97		357.44	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>357.44</b>	
<b>OTROS COBROS</b>												
26-Ene	SEGURO DE DESGRAVAMEN								1.86		0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....									<b>1.86</b>		<b>0.00</b>	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>359.30</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>359.30</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

Monto del préstamo	6,200.00	
TEA (%)	25.4	32865.68
Plazo (meses)	36	16432.84
TEM	0.02	4.929852
Cuota	S/ 239.51	

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	15/01/2022	6,200.00	S/ 239.51	118.05	121.46	6,078.54
2	15/02/2022	6,078.54	239.51	115.74	123.77	5,954.77
3	15/03/2022	5,954.77	239.51	113.38	126.13	5,828.64
4	15/04/2022	5,828.64	239.51	110.98	128.53	5,700.11
5	15/05/2022	5,700.11	239.51	108.53	130.98	5,569.13
6	15/06/2022	5,569.13	239.51	106.04	133.47	5,435.66
7	15/07/2022	5,435.66	239.51	103.50	136.01	5,299.64
8	15/08/2022	5,299.64	239.51	100.91	138.60	5,161.04
9	15/09/2022	5,161.04	239.51	98.27	141.24	5,019.80
10	15/10/2022	5,019.80	239.51	95.58	143.93	4,875.86
11	15/11/2022	4,875.86	239.51	92.84	146.67	4,729.19
12	15/12/2022	4,729.19	239.51	90.05	149.47	4,579.73
13	15/01/2023	4,579.73	239.51	87.20	152.31	4,427.42
14	15/02/2023	4,427.42	239.51	84.30	155.21	4,272.21
15	15/03/2023	4,272.21	239.51	81.35	158.17	4,114.04
16	15/04/2023	4,114.04	239.51	78.33	161.18	3,952.86
17	15/05/2023	3,952.86	239.51	75.26	164.25	3,788.61
18	15/06/2023	3,788.61	239.51	72.14	167.37	3,621.24
19	15/07/2023	3,621.24	239.51	68.95	170.56	3,450.68
20	15/08/2023	3,450.68	239.51	65.70	173.81	3,276.87
21	15/09/2023	3,276.87	239.51	62.39	177.12	3,099.75
22	15/10/2023	3,099.75	239.51	59.02	180.49	2,919.26
23	15/11/2023	2,919.26	239.51	55.58	183.93	2,735.33
24	15/12/2023	2,735.33	239.51	52.08	187.43	2,547.90
25	15/01/2024	2,547.90	239.51	48.51	191.00	2,356.91
26	15/02/2024	2,356.91	239.51	44.88	194.63	2,162.27
27	15/03/2024	2,162.27	239.51	41.17	198.34	1,963.93
28	15/04/2024	1,963.93	239.51	37.39	202.12	1,761.81
29	15/05/2024	1,761.81	239.51	33.55	205.97	1,555.85
30	15/06/2024	1,555.85	239.51	29.62	209.89	1,345.96
31	15/07/2024	1,345.96	239.51	25.63	213.88	1,132.08
32	15/08/2024	1,132.08	239.51	21.56	217.96	914.12
33	15/09/2024	914.12	239.51	17.41	222.11	692.02
34	15/10/2024	692.02	239.51	13.18	226.34	465.68
35	15/11/2024	465.68	239.51	8.87	230.64	235.04
36	15/12/2024	235.04	239.51	4.48	235.04	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$
Debías en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00
<hr/>			
PAGOS REALIZADOS			
<hr/>			
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<hr/>			
TUS CONSUMOS		S/	US\$
██████████			
Fecha	Comercio		
20-Abr	SOLID INVERSIONES	175.20	0.00
22-Abr	SEGURO DESGRAVAMEN	2.66	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>177.86</b>	<b>0.00</b>
<hr/>			
TUS COMPRAS EN CUOTAS		S/	US\$
██████████			
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar
22-Abr	FERREYROS	001	047
		TEA	Importe
		69.10%	8,900.00
		Saldo por Pagar	Capital + Interés =
		8,851.63	48.37 407.71 = 456.08
			Cuota del Mes
			0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>456.08</b>	<b>0.00</b>
<hr/>			
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>633.94</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>467.50</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

										S/	US\$	
TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR										0.00	0.00	
Debias en el estado de cuenta anterior												
TU EXTRACASH										S/	US\$	
[REDACTED]												
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes		
21-Feb	EXTRACASH	001	023	22.00%	3,200.00	3,093.09	106.91	59.00	=	165.91	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>165.91</b>	<b>0.00</b>	
OTROS COBROS										S/	US\$	
21-Feb	IMPUESTO ITF									0.16	0.00	
29-Feb	SEGURO DE DESGRAVAMEN									0.94	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>1.10</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>167.01</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>167.01</b>	<b>0.00</b>	

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

Monto del préstamo	8,900.00
TEA (%)	29.1
Plazo (meses)	48
TEM	0.02
Cuota	S/ 299.16

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	02/09/2023	8,900.00	S/ 299.16	191.46	107.70	8,792.30
2	02/10/2023	8,792.30	299.16	189.15	110.01	8,682.29
3	02/11/2023	8,682.29	299.16	186.78	112.38	8,569.91
4	02/12/2023	8,569.91	299.16	184.36	114.80	8,455.11
5	02/01/2024	8,455.11	299.16	181.89	117.27	8,337.85
6	02/02/2024	8,337.85	299.16	179.37	119.79	8,218.06
7	02/03/2024	8,218.06	299.16	176.79	122.37	8,095.69
8	02/04/2024	8,095.69	299.16	174.16	125.00	7,970.69
9	02/05/2024	7,970.69	299.16	171.47	127.69	7,843.00
10	02/06/2024	7,843.00	299.16	168.73	130.44	7,712.57
11	02/07/2024	7,712.57	299.16	165.92	133.24	7,579.33
12	02/08/2024	7,579.33	299.16	163.05	136.11	7,443.22
13	02/09/2024	7,443.22	299.16	160.13	139.04	7,304.18
14	02/10/2024	7,304.18	299.16	157.13	142.03	7,162.16
15	02/11/2024	7,162.16	299.16	154.08	145.08	7,017.08
16	02/12/2024	7,017.08	299.16	150.96	148.20	6,868.87
17	02/01/2025	6,868.87	299.16	147.77	151.39	6,717.48
18	02/02/2025	6,717.48	299.16	144.51	154.65	6,562.83
19	02/03/2025	6,562.83	299.16	141.19	157.98	6,404.86
20	02/04/2025	6,404.86	299.16	137.79	161.37	6,243.48
21	02/05/2025	6,243.48	299.16	134.32	164.85	6,078.64
22	02/06/2025	6,078.64	299.16	130.77	168.39	5,910.25
23	02/07/2025	5,910.25	299.16	127.15	172.01	5,738.23
24	02/08/2025	5,738.23	299.16	123.45	175.71	5,562.52
25	02/09/2025	5,562.52	299.16	119.67	179.49	5,383.02
26	02/10/2025	5,383.02	299.16	115.80	183.36	5,199.67
27	02/11/2025	5,199.67	299.16	111.86	187.30	5,012.37
28	02/12/2025	5,012.37	299.16	107.83	191.33	4,821.04
29	02/01/2026	4,821.04	299.16	103.71	195.45	4,625.59
30	02/02/2026	4,625.59	299.16	99.51	199.65	4,425.94
31	02/03/2026	4,425.94	299.16	95.21	203.95	4,221.99
32	02/04/2026	4,221.99	299.16	90.83	208.33	4,013.66
33	02/05/2026	4,013.66	299.16	86.35	212.82	3,800.84
34	02/06/2026	3,800.84	299.16	81.77	217.39	3,583.45
35	02/07/2026	3,583.45	299.16	77.09	222.07	3,361.38
36	02/08/2026	3,361.38	299.16	72.31	226.85	3,134.53
37	02/09/2026	3,134.53	299.16	67.43	231.73	2,902.80
38	02/10/2026	2,902.80	299.16	62.45	236.71	2,666.09
39	02/11/2026	2,666.09	299.16	57.36	241.81	2,424.28
40	02/12/2026	2,424.28	299.16	52.15	247.01	2,177.28
41	02/01/2027	2,177.28	299.16	46.84	252.32	1,924.96
42	02/02/2027	1,924.96	299.16	41.41	257.75	1,667.21
43	02/03/2027	1,667.21	299.16	35.87	263.29	1,403.91
44	02/04/2027	1,403.91	299.16	30.20	268.96	1,134.95
45	02/05/2027	1,134.95	299.16	24.42	274.74	860.21
46	02/06/2027	860.21	299.16	18.51	280.66	579.55
47	02/07/2027	579.55	299.16	12.47	286.69	292.86
48	02/08/2027	292.86	299.16	6.30	292.86	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00
<b>PAGOS REALIZADOS</b>			
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TUS CONSUMOS</b>			
		S/	US\$
Fecha	Comercio		
16-Oct	MOVISTAR PERU	72.90	0.00
29-Oct	SEGURO DESGRAVAMEN	1.12	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>74.02</b>	<b>0.00</b>
<b>TUS COMPRAS EN CUOTAS</b>			
		S/	US\$
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar
10-Oct	UNIMAQ	001	017
		TEA	Importe
		71.70%	3,800.00
		Saldo por Pagar	Capital + Interés =
		3,673.26	126.74 174.00 = 300.74
			Cuota del Mes
			0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>300.74</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>374.76</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>305.51</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$									
Debías en el estado de cuenta anterior		500.00	0.00									
<b>PAGOS REALIZADOS</b>												
08-Feb	PAGO TARJ VENTANILLA	-500.00	0.00									
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-500.00</b>	<b>0.00</b>									
<b>TUS CONSUMOS</b>												
[REDACTED]		S/	US\$									
Fecha	Comercio											
06- Mar	SUMINISTRO DIGITAL	29.90	0.00									
11- Mar	TRANSPACIFICO	52.55	0.00									
15- Mar	POLLERIAS QUISPE	69.90	0.00									
25- Mar	MONTEFINO	274.00	0.00									
28- Mar	SEGURO DESGRAVAMEN	0.28	0.00									
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>426.63</b>	<b>0.00</b>									
<b>TU EXTRACASH</b>												
[REDACTED]		S/	US\$									
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
28-Mar	EXTRACASH	001	005	17.50%	1,000.00	840.17	159.83		13.50		173.33	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>173.33</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS COBROS</b>												
28-Mar	IMPUESTO ITF										0.05	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.05</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>600.01</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>194.98</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	3,800.00
TEA (%)	21.7
Plazo (meses)	18
TEM	0.02
Cuota	S/ 245.74

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	30/11/2022	3,800.00	S/ 245.74	62.70	183.03	3,616.97
2	30/12/2022	3,616.97	245.74	59.68	186.05	3,430.91
3	30/01/2023	3,430.91	245.74	56.61	189.12	3,241.79
4	28/02/2023	3,241.79	245.74	53.49	192.25	3,049.54
5	30/03/2023	3,049.54	245.74	50.32	195.42	2,854.12
6	30/04/2023	2,854.12	245.74	47.09	198.64	2,655.48
7	30/05/2023	2,655.48	245.74	43.82	201.92	2,453.56
8	30/06/2023	2,453.56	245.74	40.48	205.25	2,248.31
9	30/07/2023	2,248.31	245.74	37.10	208.64	2,039.67
10	30/08/2023	2,039.67	245.74	33.66	212.08	1,827.59
11	30/09/2023	1,827.59	245.74	30.16	215.58	1,612.01
12	30/10/2023	1,612.01	245.74	26.60	219.14	1,392.88
13	30/11/2023	1,392.88	245.74	22.98	222.75	1,170.12
14	30/12/2023	1,170.12	245.74	19.31	226.43	943.70
15	30/01/2024	943.70	245.74	15.57	230.16	713.53
16	29/02/2024	713.53	245.74	11.77	233.96	479.57
17	30/03/2024	479.57	245.74	7.91	237.82	241.75
18	30/04/2024	241.75	245.74	3.99	241.75	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR	S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior	0.00	0.00

### PAGOS REALIZADOS

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	-------------	-------------

### TU EXTRACASH

							S/	US\$	
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés =	Cuota del Mes
03-Dic	EXTRACASH	001	047	26.10%	15,000.00	14,759.68	240.32	292.50	532.82

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>532.82</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	---------------	-------------

### OTROS COBROS

							S/	US\$
Fecha	Comercio							
02-Dic	ITF						0.75	0.00
22-Dic	SEGURO DESGRAVAMEN						4.46	0.00

<b>SUBTOTAL</b> .....	<b>5.21</b>	<b>0.00</b>
-----------------------	-------------	-------------

<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....	<b>=</b>	<b>538.03</b>	<b>0.00</b>
--	----------	---------------	-------------

<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....	<b>=</b>	<b>538.03</b>	<b>0.00</b>
----------------------------------	----------	---------------	-------------

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

		S/	US\$							
TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR										
Debias en el estado de cuenta anterior		45.00	0.00							
PAGOS REALIZADOS										
02-May	PAGO TARJ VENTANILLA	-45.00	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-45.00</b>	<b>0.00</b>							
TUS CONSUMOS										
[REDACTED]		S/	US\$							
Fecha	Comercio									
12-Jun	SOLID INVERSIONES	278.30	0.00							
14-Jun	PIZZAS CANELO	159.99	0.00							
28-Jun	SEGURO DESGRAVAMEN	5.38	0.00							
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>443.67</b>	<b>0.00</b>							
COMPRAS EN CUOTAS		S/	US\$							
[REDACTED]										
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital +	Interés	=	Cuota del Mes
15-Jun	WARI MOTORS	001	047	53.80%	18,000.00	17,833.38	166.62	657.00	=	823.62
<b>SUBTOTAL</b> .....										<b>823.62</b>
										S/
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....										<b>1,267.29</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....										<b>851.91</b>
										US\$
										<b>0.00</b>
										<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

### PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	18,000.00
TEA (%)	35.8
Plazo (meses)	48
TEM	0.03
Cuota	S/ 658.56

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	15/05/2023	18,000.00	S/ 658.56	464.92	193.64	17,806.36
2	15/06/2023	17,806.36	658.56	459.92	198.64	17,607.71
3	15/07/2023	17,607.71	658.56	454.79	203.77	17,403.94
4	15/08/2023	17,403.94	658.56	449.53	209.04	17,194.90
5	15/09/2023	17,194.90	658.56	444.13	214.44	16,980.47
6	15/10/2023	16,980.47	658.56	438.59	219.98	16,760.49
7	15/11/2023	16,760.49	658.56	432.91	225.66	16,534.83
8	15/12/2023	16,534.83	658.56	427.08	231.49	16,303.35
9	15/01/2024	16,303.35	658.56	421.10	237.46	16,065.88
10	15/02/2024	16,065.88	658.56	414.97	243.60	15,822.29
11	15/03/2024	15,822.29	658.56	408.67	249.89	15,572.40
12	15/04/2024	15,572.40	658.56	402.22	256.34	15,316.05
13	15/05/2024	15,316.05	658.56	395.60	262.97	15,053.09
14	15/06/2024	15,053.09	658.56	388.81	269.76	14,783.33
15	15/07/2024	14,783.33	658.56	381.84	276.73	14,506.60
16	15/08/2024	14,506.60	658.56	374.69	283.87	14,222.73
17	15/09/2024	14,222.73	658.56	367.36	291.20	13,931.53
18	15/10/2024	13,931.53	658.56	359.84	298.73	13,632.80
19	15/11/2024	13,632.80	658.56	352.12	306.44	13,326.36
20	15/12/2024	13,326.36	658.56	344.21	314.36	13,012.00
21	15/01/2025	13,012.00	658.56	336.09	322.48	12,689.52
22	15/02/2025	12,689.52	658.56	327.76	330.81	12,358.72
23	15/03/2025	12,358.72	658.56	319.21	339.35	12,019.37
24	15/04/2025	12,019.37	658.56	310.45	348.12	11,671.25
25	15/05/2025	11,671.25	658.56	301.46	357.11	11,314.14
26	15/06/2025	11,314.14	658.56	292.23	366.33	10,947.81
27	15/07/2025	10,947.81	658.56	282.77	375.79	10,572.02
28	15/08/2025	10,572.02	658.56	273.06	385.50	10,186.52
29	15/09/2025	10,186.52	658.56	263.11	395.46	9,791.06
30	15/10/2025	9,791.06	658.56	252.89	405.67	9,385.39
31	15/11/2025	9,385.39	658.56	242.42	416.15	8,969.25
32	15/12/2025	8,969.25	658.56	231.67	426.90	8,542.35
33	15/01/2026	8,542.35	658.56	220.64	437.92	8,104.42
34	15/02/2026	8,104.42	658.56	209.33	449.23	7,655.19
35	15/03/2026	7,655.19	658.56	197.73	460.84	7,194.35
36	15/04/2026	7,194.35	658.56	185.82	472.74	6,721.61
37	15/05/2026	6,721.61	658.56	173.61	484.95	6,236.66
38	15/06/2026	6,236.66	658.56	161.09	497.48	5,739.18
39	15/07/2026	5,739.18	658.56	148.24	510.33	5,228.86
40	15/08/2026	5,228.86	658.56	135.06	523.51	4,705.35
41	15/09/2026	4,705.35	658.56	121.53	537.03	4,168.32
42	15/10/2026	4,168.32	658.56	107.66	550.90	3,617.42
43	15/11/2026	3,617.42	658.56	93.43	565.13	3,052.29
44	15/12/2026	3,052.29	658.56	78.84	579.73	2,472.56
45	15/01/2027	2,472.56	658.56	63.86	594.70	1,877.86
46	15/02/2027	1,877.86	658.56	48.50	610.06	1,267.80
47	15/03/2027	1,267.80	658.56	32.75	625.82	641.98
48	15/04/2027	641.98	658.56	16.58	641.98	-0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El montototalapagarestácompuestopor la suma de todoslossubtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior		0.00	0.00
<b>PAGOS REALIZADOS</b>			
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TUS CONSUMOS</b>			
		S/	US\$
Fecha	Comercio		
06-Nov	MOVISTAR PERU	152.99	0.00
28-Nov	SEGURO DESGRAVAMEN	0.80	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>153.79</b>	<b>0.00</b>
<b>TU EXTRACASH</b>			
		S/	US\$
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar
24-Nov	EXTRACASH	001	023
		TEA	Importe
		21.90%	2,700.00
		Saldo por Pagar	Capital + Interés =
		2,604.03	95.97 43.74
			Cuota del Mes
			139.71
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>139.71</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS COBROS</b>			
		S/	US\$
24-Nov	IMPUESTO ITF	0.14	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>0.14</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....		<b>293.64</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....		<b>148.30</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR											S/	US\$
Debias en el estado de cuenta anterior											0.00	0.00
PAGOS REALIZADOS												
03-Abr	PAGO TARJ VENTANILLA										0.00	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
COMPRAS EN CUOTAS											S/	US\$
[REDACTED]												
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
10-Abr	ARKITEC	001	035	72.90%	7,800.00	7,669.08	130.92		363.90		494.82	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>494.82</b>	<b>0.00</b>
OTROS COBROS											S/	US\$
10-Abr	SEGURO DESGRAVAMEN										2.32	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>2.32</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>497.14</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>497.14</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

## PRÉSTAMO PERSONAL

Monto del préstamo	7,800.00
TEA (%)	27.9
Plazo (meses)	36
TEM	0.02
Cuota	S/ 309.56

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	07/08/2023	7,800.00	S/ 309.56	161.60	147.95	7,652.05
2	07/09/2023	7,652.05	309.56	158.54	151.02	7,501.02
3	07/10/2023	7,501.02	309.56	155.41	154.15	7,346.88
4	07/11/2023	7,346.88	309.56	152.21	157.34	7,189.53
5	07/12/2023	7,189.53	309.56	148.95	160.60	7,028.93
6	07/01/2024	7,028.93	309.56	145.63	163.93	6,865.00
7	07/02/2024	6,865.00	309.56	142.23	167.33	6,697.67
8	07/03/2024	6,697.67	309.56	138.76	170.79	6,526.88
9	07/04/2024	6,526.88	309.56	135.23	174.33	6,352.55
10	07/05/2024	6,352.55	309.56	131.61	177.94	6,174.61
11	07/06/2024	6,174.61	309.56	127.93	181.63	5,992.98
12	07/07/2024	5,992.98	309.56	124.16	185.39	5,807.58
13	07/08/2024	5,807.58	309.56	120.32	189.23	5,618.35
14	07/09/2024	5,618.35	309.56	116.40	193.15	5,425.19
15	07/10/2024	5,425.19	309.56	112.40	197.16	5,228.04
16	07/11/2024	5,228.04	309.56	108.32	201.24	5,026.79
17	07/12/2024	5,026.79	309.56	104.15	205.41	4,821.38
18	07/01/2025	4,821.38	309.56	99.89	209.67	4,611.72
19	07/02/2025	4,611.72	309.56	95.55	214.01	4,397.71
20	07/03/2025	4,397.71	309.56	91.11	218.44	4,179.26
21	07/04/2025	4,179.26	309.56	86.59	222.97	3,956.29
22	07/05/2025	3,956.29	309.56	81.97	227.59	3,728.70
23	07/06/2025	3,728.70	309.56	77.25	232.31	3,496.40
24	07/07/2025	3,496.40	309.56	72.44	237.12	3,259.28
25	07/08/2025	3,259.28	309.56	67.53	242.03	3,017.25
26	07/09/2025	3,017.25	309.56	62.51	247.05	2,770.20
27	07/10/2025	2,770.20	309.56	57.39	252.16	2,518.04
28	07/11/2025	2,518.04	309.56	52.17	257.39	2,260.65
29	07/12/2025	2,260.65	309.56	46.84	262.72	1,997.93
30	07/01/2026	1,997.93	309.56	41.39	268.16	1,729.77
31	07/02/2026	1,729.77	309.56	35.84	273.72	1,456.05
32	07/03/2026	1,456.05	309.56	30.17	279.39	1,176.66
33	07/04/2026	1,176.66	309.56	24.38	285.18	891.48
34	07/05/2026	891.48	309.56	18.47	291.09	600.39
35	07/06/2026	600.39	309.56	12.44	297.12	303.27
36	07/07/2026	303.27	309.56	6.28	303.27	0.00



## DETALLE DE TU PAGO DEL MES

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

											S/	US\$	
TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR											0.00	0.00	
Debías en el estado de cuenta anterior													
PAGOS REALIZADOS													
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
TU EXTRACASH											S/	US\$	
██████████													
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes		
30-Abr	EXTRACASH	001	035	34.90%	5,000.00	4,898.05	101.95		126.50		228.45	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>228.45</b>	<b>0.00</b>	
OTROS COBROS											S/	US\$	
Fecha Comercio													
04-Feb	ITF										0.25	0.00	
22-Feb	SEGURO DESGRAVAMEN										1.48	0.00	
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>1.73</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>230.18</b>	<b>0.00</b>	
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>230.18</b>	<b>0.00</b>	

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPi o la SBS

El monto total a pagar está compuesto por la suma de todos los subtotales.

TU ESTADO DE CUENTA ANTERIOR		S/	US\$									
Debias en el estado de cuenta anterior		45.00	0.00									
PAGOS REALIZADOS												
03-Ene	PAGO TARJ VENTANILLA	-45.00	0.00									
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>-45.00</b>	<b>0.00</b>									
TUS CONSUMOS												
[REDACTED]		S/	US\$									
Fecha	Comercio											
21-Feb	MARI BOX	325.00	0.00									
24-Feb	CLARO PERU	69.90	0.00									
26-Feb	SEGURO DESGRAVAMEN	3.44	0.00									
<b>SUBTOTAL</b> .....		<b>398.34</b>	<b>0.00</b>									
COMPRAS EN CUOTAS		S/	US\$									
[REDACTED]												
Fecha	Comercio	Cuotas Cobradas	Cuotas por cobrar	TEA	Importe	Saldo por Pagar	Capital	+	Interés	=	Cuota del Mes	
26-Feb	TIENDA S EL ALMACEN	001	047	61.80%	11,500.00	11,423.93	76.07		467.75		543.82	0.00
<b>SUBTOTAL</b> .....											<b>543.82</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO DEL MES (Suma de subtotales)</b> .....											<b>942.16</b>	<b>0.00</b>
<b>PAGO MÍNIMO DEL MES</b> .....											<b>567.00</b>	<b>0.00</b>

TEA de Consumos Soles y Dólares: 59.73%, TEA Sobregiro, Casinos y Disposición de Efectivo Soles y Dólares: 79.79%. Penalidad por incumplimiento de Pago al día 1 de vencimiento y cada 20 días luego del vencimiento: 2.00% de la deuda total, mínimo S/ 50.00 y máximo S/ 120.00.

La información referida al cálculo del pago mínimo y sus ejemplos se encuentra a su disposición a través de los siguientes canales: [www.interbank.pe](http://www.interbank.pe) y Tiendas Interbank.

Si hubiera pactado la disposición de efectivo, compras, consumos o pagos por internet a través de una web distinta a la del banco; consumos u operaciones en el exterior, recuerde que tiene derecho de solicitar su supresión a través de los siguientes canales: Banca Telefónica y Tiendas Interbank.

Si tienes algún reclamo, puedes comunicarte con nuestra banca telefónica al 311-9000. Adicionalmente, puedes presentar tu reclamo ante INDECOPI o la SBS

**PRÉSTAMO PERSONAL**

Monto del préstamo	11,500.00
TEA (%)	31.8
Plazo (meses)	48
TEM	0.02
Cuota	S/ 400.35

#	Fecha de pago	Saldo Inicial	Cuota	Interés	Amortización	Saldo Final
1	07/08/2023	11,500.00	S/ 400.35	267.68	132.67	11,367.33
2	07/09/2023	11,367.33	400.35	264.59	135.76	11,231.57
3	07/10/2023	11,231.57	400.35	261.43	138.92	11,092.65
4	07/11/2023	11,092.65	400.35	258.20	142.15	10,950.50
5	07/12/2023	10,950.50	400.35	254.89	145.46	10,805.03
6	07/01/2024	10,805.03	400.35	251.50	148.85	10,656.19
7	07/02/2024	10,656.19	400.35	248.04	152.31	10,503.87
8	07/03/2024	10,503.87	400.35	244.49	155.86	10,348.01
9	07/04/2024	10,348.01	400.35	240.86	159.49	10,188.53
10	07/05/2024	10,188.53	400.35	237.15	163.20	10,025.33
11	07/06/2024	10,025.33	400.35	233.35	167.00	9,858.33
12	07/07/2024	9,858.33	400.35	229.47	170.88	9,687.45
13	07/08/2024	9,687.45	400.35	225.49	174.86	9,512.59
14	07/09/2024	9,512.59	400.35	221.42	178.93	9,333.66
15	07/10/2024	9,333.66	400.35	217.25	183.10	9,150.56
16	07/11/2024	9,150.56	400.35	212.99	187.36	8,963.20
17	07/12/2024	8,963.20	400.35	208.63	191.72	8,771.48
18	07/01/2025	8,771.48	400.35	204.17	196.18	8,575.30
19	07/02/2025	8,575.30	400.35	199.60	200.75	8,374.55
20	07/03/2025	8,374.55	400.35	194.93	205.42	8,169.13
21	07/04/2025	8,169.13	400.35	190.15	210.20	7,958.93
22	07/05/2025	7,958.93	400.35	185.26	215.09	7,743.84
23	07/06/2025	7,743.84	400.35	180.25	220.10	7,523.73
24	07/07/2025	7,523.73	400.35	175.13	225.22	7,298.51
25	07/08/2025	7,298.51	400.35	169.88	230.47	7,068.04
26	07/09/2025	7,068.04	400.35	164.52	235.83	6,832.21
27	07/10/2025	6,832.21	400.35	159.03	241.32	6,590.89
28	07/11/2025	6,590.89	400.35	153.41	246.94	6,343.95
29	07/12/2025	6,343.95	400.35	147.66	252.69	6,091.27
30	07/01/2026	6,091.27	400.35	141.78	258.57	5,832.70
31	07/02/2026	5,832.70	400.35	135.76	264.59	5,568.11
32	07/03/2026	5,568.11	400.35	129.61	270.74	5,297.37
33	07/04/2026	5,297.37	400.35	123.30	277.05	5,020.32
34	07/05/2026	5,020.32	400.35	116.85	283.50	4,736.83
35	07/06/2026	4,736.83	400.35	110.26	290.09	4,446.73
36	07/07/2026	4,446.73	400.35	103.50	296.85	4,149.89
37	07/08/2026	4,149.89	400.35	96.59	303.76	3,846.13
38	07/09/2026	3,846.13	400.35	89.52	310.83	3,535.30
39	07/10/2026	3,535.30	400.35	82.29	318.06	3,217.24
40	07/11/2026	3,217.24	400.35	74.89	325.46	2,891.78
41	07/12/2026	2,891.78	400.35	67.31	333.04	2,558.74
42	07/01/2027	2,558.74	400.35	59.56	340.79	2,217.95
43	07/02/2027	2,217.95	400.35	51.63	348.72	1,869.22
44	07/03/2027	1,869.22	400.35	43.51	356.84	1,512.38
45	07/04/2027	1,512.38	400.35	35.20	365.15	1,147.23
46	07/05/2027	1,147.23	400.35	26.70	373.65	773.59
47	07/06/2027	773.59	400.35	18.01	382.34	391.24
48	07/07/2027	391.24	400.35	9.11	391.24	-0.00



## TRANSCRIPCIÓN DE ACTA DE SUSTENTACIÓN

En la ciudad de Ayacucho, el día 12 de marzo de 2026, a las 10:00 am horas, en el Auditorium de la Escuela Profesional de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, se reunieron los miembros de la Comisión del Jurado Evaluador, conformado por los profesores; CPC. Luis Renán Huamán Mejía, CPC. Sixto Susano Pretel Eslava, CPC. Yon Ciro Ezcurra Ramírez y C.P.C. Liz Eliana Quispe Quintana (Asesora), bajo la presidencia del Dr. Julio Gómez Méndez Decano (e ) de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en el acto académico de la sustentación de tesis y actuando como secretario el CPC. Alejandro Clever Coronel Cajchaya;

El secretario da lectura de la Resolución Decanal N° 025-2026-UNSCH-FCEAC-D, de fecha 05 de marzo del 2026, el cual declara expedito a los bachilleres PAUL BARRIENTOS CONGACHI y LIZBET FLORES AROTOMA para la sustentación de la Tesis: **Gestión de tarjetas de crédito como financiamiento de los usuarios del Banco Interbank Ayacucho períodos 2023-2024**; para optar el título profesional de Contador(a) Público(a).

Acto seguido el presidente de los jurados invita a los sustentantes a dar inicio a la exposición de la mencionada tesis en un tiempo aproximado de treinta (30) minutos. Concluida la sustentación el presidente solicita a los miembros del jurado evaluador formular las preguntas y repreguntas necesarias para lo cual disponen de cuarenta y cinco (45) minutos, las mismas que fueron absueltas satisfactoriamente.

Concluida la sustentación, el presidente de los jurados invita a los sustentantes y público asistente abandonar el Auditorium con la finalidad de deliberar y emitir la calificación correspondiente, con el siguiente resultado:

Jurado 1	14
Jurado 2	13
Jurado 3	14

Resultando aprobados por unanimidad el calificativo de CATORCE (14)

Siendo las 13:00 p.m. horas del mismo día, se dio por concluido el acto académico y en fe de lo actuado firman al pie del presente los profesores: Dr. Julio Gómez Méndez Presidente (e ), CPC. Luis Renán Huamán Mejía, CPC. Sixto Susano Pretel Eslava, CPC. Yon Ciro Ezcurra Ramírez, CPC. Luz Eliana Quispe Quintana (Asesora) y como secretario CPC. Alejandro Clever Coronel Cajchaya.

Libro N° 05, con folio N° 299

Ayacucho, 05 de mayo del 2026



Prof. Sixto Susano Pretel Eslava  
Secretario Docente



**UNSCH**

**FACULTAD DE  
CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

**DECANATO**

## CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD CON DEPOSITO

**N° 005-2026-EPCA/FCEAC/UNSCH**

1.- Nombres y Apellidos de los Investigadores

**PAUL BARRIENTOS CONGACHI**

**LIZBET FLORES AROTOMA**

2.- Escuela Profesional **Contabilidad y Auditoría**

3.- Facultad de Ciencias **Económicas, Administrativas y Contables**

4.- Tipo de trabajo académico evaluado: **TESIS**

5.- Título del trabajo académico:

**Gestión de tarjetas de crédito como financiamiento de los usuarios del  
Banco Interbank Ayacucho periodos 2023-2024**

6.- Software de similitud: **TURNITIN**

7.- Fecha de recepción: **28 de abril de 2026**

8.- Fecha de evaluación: **28 de abril de 2026**

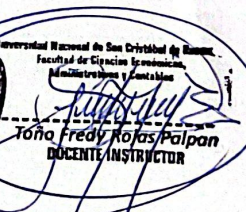
9.- Evaluación de originalidad:

Porcentaje de similitud	Resultado
* <b>22% (Veintidos)</b>	** <b>APROBADO</b>

\* Consignar el porcentaje de similitud

\*\* Consignar **APROBADO** si se encuentra dentro del rango de porcentaje establecido subsanar las observaciones o **DESAPROBADO** si excede el porcentaje permisible de similitud.

Ayacucho, 28 de abril de 2026

  
Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamán  
Facultad de Ciencias Económicas,  
Administrativas y Contables  
**Toño Freddy Rojas Palpan**  
DOCENTE INSTRUCTOR

cc.  
Archivo  
TFRP

# Gestión de tarjetas de crédito como financiamiento de los usuarios del Banco Interbank Ayacucho períodos 2023-2024

*por* Paul Barrientos Congachi y Lizbet Flores Arotoma

---

**Fecha de entrega:** 21-abr-2026 09:26a. m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 2939285407

**Nombre del archivo:** 005\_2026\_Paul\_BARRIENTOS\_CONGACHI\_y\_Lizbet\_FLORES\_AROTOMA.docx (5.77M)

**Total de palabras:** 50574

**Total de caracteres:** 268946

# Gestión de tarjetas de crédito como financiamiento de los usuarios del Banco Interbank Ayacucho períodos 2023-2024

## INFORME DE ORIGINALIDAD

22%

INDICE DE SIMILITUD

22%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="http://www.coursehero.com">www.coursehero.com</a> Fuente de Internet	17%
2	Submitted to Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga Trabajo del estudiante	1%
3	<a href="http://repositorio.continental.edu.pe">repositorio.continental.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="http://fapesp.br">fapesp.br</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="http://repositorio.ucsm.edu.pe">repositorio.ucsm.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1%
6	<a href="http://repositorio.unsaac.edu.pe">repositorio.unsaac.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1%
7	<a href="http://repositoriosiidca.csuca.org">repositoriosiidca.csuca.org</a> Fuente de Internet	<1%
8	<a href="http://qdoc.tips">qdoc.tips</a> Fuente de Internet	<1%
9	<a href="http://doi.org">doi.org</a> Fuente de Internet	<1%
10	<a href="http://repositorio.unsch.edu.pe">repositorio.unsch.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1%
11	<a href="http://doczz.com.br">doczz.com.br</a> Fuente de Internet	<1%
12	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	<1%

13	Submitted to D.A. de Contabilidad Trabajo del estudiante	<1 %
14	www.researchgate.net Fuente de Internet	<1 %
15	repositorio.upsc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
16	repositorio.upsc.edu.pe:8080 Fuente de Internet	<1 %
17	repositorio.upci.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
18	Submitted to Universidad Técnica De Cotopaxi Trabajo del estudiante	<1 %
19	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
20	vdocuments.com.br Fuente de Internet	<1 %
21	Mendoza Cruz, Marco Antonio. "Gobierno corporativo y la competitividad de las cooperativas de ahorro y crédito de la región Puno - 2023", Universidad Nacional del Altiplano de Puno (Peru), 2025 Publicación	<1 %
22	Submitted to Universidad Latina de Costa Rica Trabajo del estudiante	<1 %
23	Submitted to Universidad Nacional del Santa Trabajo del estudiante	<1 %
24	dokodoc.com Fuente de Internet	<1 %
25	dspace.uazuay.edu.ec Fuente de Internet	<1 %

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 30 words

Excluir bibliografía

Activo