

Perfil de la Operación

Emisor: TRANSPORTES SANTA FE DEL NORTE S.A.C. | **Aceptante:** DANPER TRUJILLO S.A.C. | **Factura:** E001-677 | **F. Emisión:** 15-07-2025 | **F. Pago:** 04-10-2025 | **Monto Total:** PEN 8,519.60 | **Monto Neto:** PEN 8,178.82

Item	Monto (PEN)	% sobre Neto	Fórmula de Cálculo	Detalle del Cálculo
Monto Neto de Factura	8,178.82	100.00%	Dato de entrada	Monto total de la factura menos detraccion/retencion
Margen de Seguridad	168.28	2.06%	Monto Neto - Capital	8,178.82 - 8,010.54 = 168.28
Tasa de Avance Aplicada	N/A	97.94%	Tasa final de la operación	N/A
Capital	8,010.54	97.94%	Monto Neto * (Tasa de Avance / 100)	8,178.82 * (97.94 / 100) = 8,010.54
Intereses	206.17	2.52%	Capital * ((1 + Tasa Diaria)^Plazo - 1)	Tasa Diaria: 1.25% / 30 = 0.0417%, Plazo: 61 días.
IGV sobre Intereses	37.11	0.45%	Intereses * 18%	206.17 * 18% = 37.11
Comisión de Estructuración	40.05	0.49%	MAX(Capital * %Comisión, Mínima)	Base: 40.05, Mín: 10.00. Resultado: 40.05
IGV sobre Com. de Estruct.	7.21	0.09%	Comisión * 18%	40.05 * 18% = 7.21
Monto a Desembolsar	7,720.00	94.39%	Capital - Costos Totales	
Total (Monto Neto Factura)	8,178.82	100.00%	Abono + Costos + Margen	

Perfil de la Operación

Emisor: TRANSPORTES SANTA FE DEL NORTE S.A.C. | **Aceptante:** DANPER TRUJILLO S.A.C. | **Factura:** E001-678 | **F. Emisión:** 22-07-2025 | **F. Pago:** 04-10-2025 | **Monto Total:** PEN 6,726.00 | **Monto Neto:** PEN 6,456.96

Item	Monto (PEN)	% sobre Neto	Fórmula de Cálculo	Detalle del Cálculo
Monto Neto de Factura	6,456.96	100.00%	Dato de entrada	Monto total de la factura menos detraccion/retencion
Margen de Seguridad	137.76	2.13%	Monto Neto - Capital	6,456.96 - 6,319.20 = 137.76
Tasa de Avance Aplicada	N/A	97.87%	Tasa final de la operación	N/A
Capital	6,319.20	97.87%	Monto Neto * (Tasa de Avance / 100)	6,456.96 * (97.87 / 100) = 6,319.20
Intereses	162.64	2.52%	Capital * ((1 + Tasa Diaria)^Plazo - 1)	Tasa Diaria: 1.25% / 30 = 0.0417%, Plazo: 61 días.
IGV sobre Intereses	29.27	0.45%	Intereses * 18%	162.64 * 18% = 29.27
Comisión de Estructuración	31.60	0.49%	MAX(Capital * %Comisión, Mínima)	Base: 31.60, Mín: 10.00. Resultado: 31.60
IGV sobre Com. de Estruct.	5.69	0.09%	Comisión * 18%	31.60 * 18% = 5.69
Monto a Desembolsar	6,090.00	94.32%	Capital - Costos Totales	
Total (Monto Neto Factura)	6,456.96	100.00%	Abono + Costos + Margen	

Resumen Consolidado

Item	Factura E001-677	Factura E001-678	Total
Monto Neto de Factura	8,178.82	6,456.96	14,635.78
Margen de Seguridad	168.28	137.76	306.04
Capital	8,010.54	6,319.20	14,329.74
Intereses	206.17	162.64	368.81
IGV sobre Intereses	37.11	29.27	66.38
Comisión de Estructuración	40.05	31.60	71.65
IGV sobre Com. de Estruct.	7.21	5.69	12.90
Monto a Desembolsar	7,720.00	6,090.00	13,810.00