

Objetivo y Alcance:

Banco de Finanzas, S.A., de conformidad con la Ley 842, Ley de Protección de los Derechos de las Personas Consumidoras y Usuarios; Norma Sobre Transparencia en las Operaciones Financieras y su reforma, y disposiciones aplicables a la contratación con usuarios de servicios financieros, que entraron en vigencia el nueve de octubre del 2013, pone a disposición de nuestros clientes guía con ejemplos explicativos de fórmulas y cálculos de interés para operaciones activas (créditos).

Los ejemplos explicativos están referidos a las siguientes operaciones activas: créditos hipotecarios, créditos vehiculares, y otros créditos de consumo, conforme lo establecido en el capítulo X Difusión y Supervisión de Fórmulas y Programas para la Liquidación de Intereses y de Pagos, artículo 37 Difusión de Fórmulas y Programas para la Liquidación de Intereses y Pagos.

Índice

- I. Conceptos.
- II. Consideraciones.
- III. Datos supuestos para el desarrollo del ejercicio.
- IV. Cálculo de Cuota Básica.
- V. Cálculo de Cuota Mensual.
- VI. Cálculo de Interés Moratorio.

I. Conceptos:

- a) **Operaciones Activas:** Operaciones de crédito que implican el desembolso de dinero o el otorgamiento de una línea de crédito bajo cualquier modalidad contractual.
- b) **Tasa de interés:** Es el precio en porcentaje que se paga por la utilización de una suma de dinero, durante un periodo de tiempo determinado. En el caso de las activas (créditos) el interés lo paga el cliente al Banco a través de su cuota acordada. Las tasas de interés corriente y moratoria serán expresadas en forma efectiva anual.
- c) **Seguro de vida saldo deudor:** Cubre el saldo adeudado por el cliente deudor en caso de fallecimiento de este, cualquiera sea su causa, natural o accidental.
- d) **Cuota de capital (última cuota):** Es el resultado de sumar el capital adeudado más cuota de interés mensual.

II. Consideraciones:

- a) Los importes que se muestran son aproximados para efectos de ilustración de la fórmula.
- b) Las tasas y sus rangos de aplicación son referenciales y pueden variar en función al comportamiento del mercado. Consulte la tabla de costos y gastos por producto para mayor información.
- c) Los productos a los que aplica la presente fórmula son hipotecarios de vivienda, créditos vehiculares y créditos de consumo.

III. Datos supuestos para el desarrollo del ejercicio:

Concepto	Datos
Crédito.	USD20,000.00
Tasa de Interés anual.	17%
Plazo (cuotas).	48
Tasa de seguro de vida saldo deudor.	0.136%
Tasa de Interés moratorio.*	8.5%

* La tasa de interés moratoria anual es el 50% de la tasa de interés anual.

IV. Cálculo de Cuota Básica

Concepto	Descripción	Fórmula	Resultado
Factor mensual de tasa de Interés.	Tasa de Interés anual multiplicada por 365 días del año dividido entre 360 días dividido entre 12 meses.	$17\% * 365 \div 360 \div 12$	0.01436343
Numerador de factor de amortización de cuota nivelada.	1 menos [(1 más Factor mensual de tasa de interés) elevado a la potencia (plazo multiplicado por menos 1)].	$1 - [(1 + 0.01436343)^{(48 * -1)}]$	0.49567782
Factor de amortización de cuota nivelada.	Numerador de factor de amortización de cuota nivelada dividido entre factor mensual de tasa de interés.	$0.49567782 \div 0.01436343$	34.5097206
Cuota Básica Mensual.	Monto del crédito dividido entre el factor de amortización de cuota nivelada.	$USD20,000.00 \div 34.5097206$	USD579.55

Nota: La cuota básica únicamente está conformada por el interés mensual más la cuota de capital mensual, no incluye los seguros.

V. Cálculo de Cuota Mensual

Concepto	Descripción	Fórmula	Resultado
Factor Diario de tasa de Interés.	Tasa de Interés anual dividida entre 360.	$17\% \div 360$	0.000472222
Interés Diario.	Factor diario de tasa de Interés multiplicado por el saldo del capital adeudado.	$0.000472222 * \text{USD}20,000.00$	USD9.44
Cuota de Interés Mensual.	Interés diario multiplicado por los días transcurridos entre el desembolso y el pago de la primera cuota o los días transcurridos entre las demás cuotas pactadas.	$\text{USD}9.44 * 31$	USD292.64
Cuota de Capital Mensual.	Cuota básica menos cuota de interés mensual.	$\text{USD}579.55 - \text{USD}292.64$	USD286.91
Cuota de Seguro de Vida saldo deudor.	Tasa de seguro de vida saldo deudor multiplicado por el saldo del capital adeudado.	$\text{USD}20,000.00 * 0.136\%$	USD27.20
Cuota Mensual.	Cuota de interés más cuota de capital más cuota de seguro de vida saldo deudor.	$\text{USD}292.64 + \text{USD}286.91 + \text{USD}27.20$	USD606.75

Notas sobre seguro de vida saldo deudor:

1. El porcentaje de prima mensual depende del producto que se esté contratando. Favor consulte la tabla de costos y gastos por productos para mayor información.
2. El ejemplo muestra el valor del seguro de vida saldo deudor para el primer mes, éste irá disminuyendo conforme el saldo del crédito vaya disminuyendo.
3. El cargo mínimo que se le cobrará bajo el concepto de seguro de vida saldo deudor es de USD2.00

VI. Cálculo de Interés Moratorio

Concepto	Descripción	Fórmula	Resultado
Fecha de vencimiento de la cuota.	Fecha en que el cliente debía haber completado el pago de su obligación de capital.		04/07/2014
Fecha Actual.	Fecha en que se realizará el pago de la obligación de capital adeudado.		20/07/2014
Días de Mora.	Días transcurridos entre la fecha actual y la fecha de vencimiento de la cuota.	20/07/2014 - 04/07/2014	16
Capital Moroso.	Porción de capital de la cuota que aún no ha sido cancelada.		USD286.91
Factor diario de Tasa de Interés.	Tasa de interés anual dividida entre 360.	$17\% \div 360$	0.000472222
Interés Corriente.	Capital moroso multiplicado por el factor diario de tasa de interés y por los días de mora.	$USD286.91 * 0.000472222 * 16$	USD2.17
Factor diario de tasa de Interés Moratoria.	Tasa de interés moratorio dividida entre 360.	$8.5\% \div 360$	0.000236111
Interés Moratorio.	Capital moroso multiplicado por el factor diario de tasa de interés moratorio y por los días de mora.	$USD286.91 * 0.000236111 * 16$	USD1.08