

PAC, S.A. en cumplimiento a la Norma sobre Transparencia en las Operaciones de Microfinanzas (Resolución NO. CD-CONAMI-010-05MAR23-2021) emitida por la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), presenta las fórmulas para el cálculo de los intereses, comisiones y gastos a fin de que el público en general, pueda conocer de manera clara y sencilla las condiciones financieras de los productos que brindamos.

## **A. Fórmulas y ejemplo para el cálculo de intereses, comisiones y gastos.**

### **1. Cálculo del monto de intereses.**

El monto de intereses que le corresponde pagar al cliente, es el resultado de multiplicar la tasa de interés del período por el monto del principal afecto a la tasa de interés, siendo su cálculo de la siguiente manera:

**Monto de intereses a pagar:** = Saldo del préstamo \* (tasa de interés anual/ 360 días) \* Número de días transcurridos entre cada cuota.

#### **Ejemplo de aplicación.**

**Monto de crédito:** US\$1,000

**Tasa de interés anual:** 24%

**Días en el año:** 360

**Plazo del crédito:** 1 año

**Forma de pago:** Al vencimiento

**Día de desembolso:** 03/05/2023

**Día de pago:** 03/05/2024

**Días entrega fecha de desembolso y fecha de pago =** 360

**Cálculo del interés a pagar:** US\$1,000 X (0.24/360 días) X 360 días

**Monto de interés corriente a pagar en dólares:** US\$240

### **2. Cálculo de interés moratorio**

La tasa de interés moratoria será equivalente a la tasa de interés corriente pactada, más una cuarta parte de ésta, y se aplicará a la porción del capital en mora en caso que el cliente incumpla con el pago de determinada cuota.

**Monto de interés moratorio** = Saldo de la cuota de capital vencido \* (tasa de interés moratorio / 360 días del año) \* número de días en mora.

La tasa de interés moratoria será equivalente a la tasa de interés corriente pactada, más una cuarta parte de ésta, y se aplicará a la porción del capital en mora en caso que el cliente incumpla con el pago de determinada cuota.

### **Ejemplo de aplicación.**

Cuota de capital: US\$1,000

Día de pago: 03/05/2024

Fecha en que realizará el pago: 18/05/2024

Días de mora: 15 días

Tasa de Interés anual: 24%

Tasa de Interés Moratorio Anual: 6%

Cálculo de interés moratorio a pagar: US\$1,000 X (0.06/360 días) X 15 días

Monto de interés moratorio a pagar en dólares: US\$2.50

### **3. Cálculo del monto de comisiones y gastos.**

Las comisiones y gastos se basan en la realización de servicios adicionales al microcrédito y/o gestiones esenciales e inherentes a la operación de microcrédito contratado, en sus etapas de gestión, tramitación, desembolso y recuperación. Podrán o no ser financiadas de manera parcial o total.

Comisión y gastos administrativos a pagar = Monto del crédito desembolsado \* % de la comisión y gasto administrativo.

### **Ejemplo de aplicación.**

Monto de crédito: US\$1,000

% Comisión y Gastos: 7%

Cálculo de la comisión/gastos a pagar: US\$1,000 X 0.07

Monto comisión/gastos a pagar: US\$70

#### 4. Cálculo de seguro de saldo deudor.

El seguro de saldo deudor tiene como base el saldo del crédito, siendo el factor de cálculo del 1.8% anual o el 0.15% mensual.

**Monto de Seguro a pagar** = Saldo del capital \* (tasa de seguro anual/360 días) \* Número de días transcurridos entre cada cuota.

#### Ejemplo de aplicación.

Monto de crédito: US\$1,000

Tasa de seguro anual: 1.8%

Plazo del crédito: 1 año

Forma de pago: Al vencimiento

Día de desembolso: 03/05/2023

Día de pago: 03/05/2024

Días entrega fecha de desembolso y fecha de pago = 360

Monto del seguro a pagar: US\$1,000 \* (0.018/360) \* 360

Monto comisión/gastos a pagar: US\$18

#### B. Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA)

Las tasas de interés de los productos financieros brindados por PAC, S.A. son fijas, siendo éstas definidas en base a los costos de operación de la empresa y el mercado. La Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA) representa el costo total de los productos financieros para el cliente.

Para determinar el cálculo de la TCEA se utiliza la formula establecida por la CONAMI, mediante la cual el valor numérico de la variable  $i$ , expresado en términos porcentuales, satisface la ecuación siguiente:

$$\sum_{j=1}^M \frac{A_f}{(1+i)^{t_j}} = \sum_{k=1}^N \frac{B_k}{(1+i)^{s_k}}$$

Donde:

- $M$  = Número total de desembolsos del crédito. En caso de créditos con un solo desembolso, esta corresponderá al monto del referido desembolso.
- $j$  = Número consecutivo que identifica cada desembolso del crédito.
- $A_j$  = Monto del  $j$ -ésima desembolso del crédito.
- $N$  = Número total de pagos.
- $k$  = Número consecutivo que identifica cada pago.
- $B_k$  = Monto del  $k$ -ésimo pago.
- $t_j$  = Intervalo de tiempo, expresado en años y fracciones de año, que transcurre entre la fecha en que surte efecto el contrato y la fecha de la  $j$ -ésima disposición del crédito.
- $s_k$  = Intervalo de tiempo, expresado en años y fracciones de año que transcurre entre la fecha en que surte efecto el contrato y la fecha del  $k$ -ésimo pago.

La ecuación matemática para el cálculo de  $i$  podrá tener, en algunas ocasiones, más de una solución. En estos casos, la TCEA será el valor positivo más cercano a cero.

Para determinar el monto de cada uno de los desembolsos del crédito ( $A_j$ ), deberán considerarse las cantidades correspondientes sin incluir deducción alguna. Para determinar el monto de cada uno de los pagos ( $B_k$ ), se incluyen, en su caso, los conceptos siguientes:

- El pago del principal.
- Los intereses corrientes.
- Las comisiones que el cliente esté obligado a pagar como condición para contratar el crédito o durante su vigencia.
- Las primas de las operaciones de seguros cuyo propósito es garantizar el pago total del crédito por montos menores o igual a US\$10 mil dólares.
- Los gastos adicionales que el cliente esté obligado a cubrir directa o indirectamente como condición para el otorgamiento o administración del crédito.

A continuación, se presenta un ejemplo de plan de pago de un crédito por US\$550 con pago al vencimiento, una TCEA de 33.8% que incluye intereses, gastos de administración y seguro.



**MICROFINANCIERA PUEBLOS EN ACCIÓN COMUNITARIA**

25 MAY 2023

**Reporte de crédito - Plan de pago**

**I. Datos Generales del Crédito**

Región:	Matagalpa	Tipo de Moneda:	DOLAR
Código Cliente:	MR-1-6660	Tipo de Cambio:	36.4053
Nombre del Cliente:	*****	Tasa Int. mensual:	2.25
Nombre del Promotor:	*****	Fecha de Crédito:	25/05/23
# de Crédito:	224	Fecha de Vencimiento:	25/05/24
# Reestructuración:	1	Monto del Crédito:	550.00

**II. Plan de pago**

# Cuota	Fecha Abono	Est.Cuota	Principal	Intereses	Gastos Admon.	Seguro	Total Cuota	Saldo
1	25/05/24	NR	550.00	148.50	27.50	9.90	735.90	550.00
<b>Total:</b>			550.00	148.50	27.50	9.90	735.90	

Nombre y Firma del Promotor: \*\*\*\*\*

Nombre y Firma del Admon: \*\*\*\*\*