

TABLA DE EJEMPLOS PARA CRÉDITOS DE CONSUMO

Financiamiento de:	
Monto Financiamiento	\$3,000.00
Plazo (meses)	12

Condiciones de otorgamiento			
Tasa Interés Corriente Anual	15.00%	Tasa Efectiva Anual (TEA)	
Tasa Interés Corriente Mensual	1.25%	Tasa Efectiva Mensual (TEM)	
Tasa Interés Moratorio	7.50%		
Comisión Bancaria	2.00%		
Seguro sobre saldo deudor	0.15%	con un mínimo de US\$2.00	
Fecha de desembolso	04/11/2013		

Cuota	Fecha Pago	Saldo Capital Inicial	Cuota Mensual	Amortización de Intereses	Amortización de Capital	Saldo Capital Final	Seguro	Total cuota mensual
0	04/11/2013					\$3,000.00		
1	04/12/2013	\$3,000.00	\$270.77	\$37.50	\$233.27	\$2,766.73	\$4.50	\$275.27
2	04/01/2014	\$2,766.73	\$270.77	\$34.58	\$236.19	\$2,530.53	\$4.15	\$274.93
3	04/02/2014	\$2,530.53	\$270.77	\$31.63	\$239.14	\$2,291.39	\$3.80	\$274.57
4	04/03/2014	\$2,291.39	\$270.77	\$28.64	\$242.13	\$2,049.26	\$3.44	\$274.21
5	04/04/2014	\$2,049.26	\$270.77	\$25.62	\$245.16	\$1,804.10	\$3.07	\$273.85
6	04/05/2014	\$1,804.10	\$270.77	\$22.55	\$248.22	\$1,555.88	\$2.71	\$273.48
7	04/06/2014	\$1,555.88	\$270.77	\$19.45	\$251.33	\$1,304.55	\$2.33	\$273.11
8	04/07/2014	\$1,304.55	\$270.77	\$16.31	\$254.47	\$1,050.08	\$2.00	\$272.77
9	04/08/2014	\$1,050.08	\$270.77	\$13.13	\$257.65	\$792.43	\$2.00	\$272.77
10	04/09/2014	\$792.43	\$270.77	\$9.91	\$260.87	\$531.56	\$2.00	\$272.77
11	04/10/2014	\$531.56	\$270.77	\$6.64	\$264.13	\$267.43	\$2.00	\$272.77
12	04/11/2014	\$267.43	\$270.77	\$3.34	\$267.43	\$0.00	\$2.00	\$272.77
		Total	\$3,249.30	\$249.30	\$3,000.00		\$34.00	\$3,283.30

- 1 Para calcular la Comisión por Desembolso, correspondiente a US\$60.00**
Formula: Monto del Financiamiento x % Comisión Bancaria
 US\$3,000.00 x 2.00% = US\$60.00
- 2 Para calcular la Cuota Mensual, correspondiente a US\$270.77**
 Primero se calcula el Factor de Recuperación de Capital (FRC):
FRC: Formula: $(TEM \times ((1+TEM)^n)) / (((1 + TEM)^n)-1)$
 Donde "n" equivale al plazo del crédito en meses
FRC = $(1.25\% \times ((1+1.25\%)^{12})) / (((1+1.25\%)^{12})-1) = 0.090258$
 Luego, se multiplica el Monto del Financiamiento por el Factor de Recuperación (FRC)
Formula: Monto del Financiamiento x FRC
 US\$3,000.00 * 0.090258 = US\$270.77
- 3 Para calcular el Interés Mensual del primer mes, correspondiente a US\$37.50**
Formula: Capital Inicial x TEA x 30 /360
 US\$3,000.00 * 15% * 30/360 = US\$37.50
 Para calcular el interés a amortizar en el 2do mes solo se sustituye el monto de Capital Inicial por el del segundo mes.
- 4 Para calcular el Capital a amortizar en la primera cuota, correspondiente a US\$233.27**
Formula: Cuota Mensual - Interés del Mes
 US\$270.77 - US\$37.50 = US\$233.27
 Para calcular el capital a amortizar en el 2do mes solo se sustituye el monto del interés del segundo mes.
- 5 Para calcular el Saldo Capital Final, correspondiente a US\$2,766.73**
Formula: Saldo de Capital Inicial - porción de Capital abonado del mes.
 US\$3,000.00 - US\$233.27 = US\$2,766.73
- 6 Para calcular el Seguro, correspondiente a US\$4.50**
Formula: Saldo Capital Inicial x % del Seguro
 US\$3,000.00 * 0.15% = US\$4.50
 El mínimo a pagar serán US\$2.00.
- 7 Para calcular la Total Cuota Mensual, correspondiente a US\$275.27**
Formula: Cuota mensual + Porción de Seguro
 US\$270.77 + US\$4.50 = US\$275.27
- 8 Cálculo del Interés Moratorio:**
 La fecha de pago de la primera cuota es el 04-12-2013, sin embargo el cliente la cancela pasado 10 días es decir el 14-12-2013
Formula: Porción de Capital en mora x Tasa Interés Moratorio x # días en mora / 360
 US\$233.27 * 7.50% * 10 / 360 = US\$0.49

TABLA DE EJEMPLOS PARA CRÉDITOS VEHÍCULO

Financiamiento de:

Valor del Bien	\$25,500.00
Prima 10.00%	\$2,550.00
Monto Financiamiento	\$22,950.00
Plazo (meses)	72

Condiciones de otorgamiento

Tasa Interés Corriente Anual	8.50%	Tasa Efectiva Anual (TEA)
Tasa Interés Corriente Mensual	0.71%	Tasa Efectiva Mensual (TEM)
Tasa Interés Moratorio	4.25%	
Comisión Bancaria	0.50%	
Honorarios Legales	0.50%	
Seguro de Vida	0.32	saldo deudor por millar
Fecha de desembolso	04/11/2013	

Cuota	Fecha Pago	Saldo Capital Inicial	Cuota Mensual	Amortización de Intereses	Amortización de Capital	Saldo Capital Final	Seguro de vida	Total cuota mensual
0	04/11/2013					\$22,950.00		
1	04/12/2013	\$22,950.00	\$408.01	\$162.56	\$245.45	\$22,704.55	\$88.13	\$496.14
2	04/01/2014	\$22,704.55	\$408.01	\$160.82	\$247.19	\$22,457.36		\$408.01
13	04/12/2014	\$19,887.08	\$408.01	\$140.87	\$267.15	\$19,619.93	\$76.37	\$484.38
61	04/12/2018	\$4,678.00	\$408.01	\$33.14	\$374.88	\$4,303.12	\$17.96	\$425.98
72	04/11/2019	\$405.14	\$408.01	\$2.87	\$405.14	\$0.00		\$408.01
		Total	\$4,896.17	\$1,833.25	\$3,062.92			\$4,984.30

1 Para calcular la Comisión por Desembolso, correspondiente a US\$114.75
Formula: Monto del Financiamiento x % Comisión Bancaria
 US\$22,950.00 x 0.50% = US\$114.75

2 Para calcular los Honorarios Legales, que correspondiente a US\$114.75
Formula: Monto del Financiamiento x % Honorario Legal
 US\$22,950.00 x 0.50% = US\$114.75

3 Para calcular la Cuota Mensual, correspondiente a US\$408.01
 Primero se calcula el Factor de Recuperación de Capital (FRC):
FRC: Formula: (TEM x ((1+TEM)^n)) / (((1 + TEM)^n)-1)
 Donde "n" equivale al plazo del crédito en meses
FRC = (0.71% * ((1+0.71%)^72)) / (((1+0.71%)^72)-1) = 0.017778
 Luego, se multiplica el Monto del Financiamiento por el Factor de Recuperación (FRC)
Formula: Monto del Financiamiento x FRC
 US\$22,950.00 * 0.017778 = US\$408.01

4 Para calcular el Interés Mensual del primer mes, correspondiente a US\$162.56
Formula: Capital Inicial x TEA x 30 / 360
 US\$22,950.00 * 8.50% * 30 / 360 = US\$162.56
 Para calcular el interés a amortizar en el 2do mes solo se sustituye el monto de Capital Inicial por el del segundo mes.

5 Para calcular el Capital a amortizar en la primera cuota, correspondiente a US\$245.45
Formula: Cuota Mensual - Interés del Mes
 US\$408.01 - US\$162.56 = US\$245.45
 Para calcular el Capital a amortizar en el 2do mes solo se sustituye el monto del interés del segundo mes.

6 Para calcular el Saldo Capital Final, correspondiente a US\$22,704.55
Formula: Saldo Capital inicial - porción de Capital abonado del mes
 US\$22,950.00 - US\$245.45 = US\$22,704.55

7 Para calcular el Seguro de Vida Anual, correspondiente a US\$88.13

Formula: *Saldo Capital Inicial / 1,000 x factor del Seguro * 12 meses*

$US\$22,950.00 / 1,000 * 0.32 * 12 \text{ meses} = US\88.13

Al inicio de cada año del crédito se debe aplicar la misma formula al saldo del capital inicial del inicio de año.

8 Calculo del Interés Moratorio:

La fecha de pago de la primera cuota es el 04-12-2013, sin embargo el cliente cancela pasado 10 días es decir el 14-12-2013

Formula: *Capital en mora x Tasa Interés Moratorio x # días en mora / 360*

$US\$245.45 * 4.25\% * 10 / 360 = US\0.29

TABLA DE EJEMPLOS PARA CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Financiamiento de:		Condiciones de otorgamiento		
Valor del Bien	\$30,000.00	Tasa Interés Corriente Anual	9.00%	Tasa Efectiva Anual (TEA)
Prima 10.00%	\$3,000.00	Tasa Interés Corriente Mensual	0.75%	Tasa Efectiva Mensual (TEM)
Monto Financiamiento	\$27,000.00	Tasa Interés Moratorio	4.50%	
Plazo (meses)	240	Comisión Bancaria	0.50%	
		Honorarios Legales	0.50%	
		Seguro de Vida	0.32	saldo deudor por millar
		Fecha de desembolso	04/11/2013	

Cuota	Fecha Pago	Saldo Capital Inicial	Cuota Mensual	Amortización de Intereses	Amortización de Capital	Saldo Capital Final	Seguro de vida	Total cuota mensual
0	04/11/2013					\$27,000.00		
1	04/12/2013	\$27,000.00	\$242.93	\$202.50	\$40.43	\$26,959.57	\$103.68	\$346.61
2	04/01/2014	\$26,959.57	\$242.93	\$202.20	\$40.73	\$26,918.84		\$242.93
13	04/12/2014	\$26,494.37	\$242.93	\$198.71	\$44.22	\$26,450.15	\$101.74	\$344.66
25	04/12/2015	\$25,941.30	\$242.93	\$194.56	\$48.37	\$25,892.94	\$99.61	\$342.54
229	04/12/2032	\$2,777.84	\$242.93	\$20.83	\$222.09	\$2,555.75	\$10.67	\$253.59
240	04/11/2033	\$241.12	\$242.93	\$1.81	\$241.12	\$0.00		\$242.93
		Total	\$2,915.11	\$2,409.48	\$505.63			\$3,018.79

1 Para calcular la Comisión por Desembolso, correspondiente a US\$135.00
Formula: Monto del Financiamiento x % Comisión Bancaria
 US\$27,000.00 x 0.50% = US\$135.00

2 Para calcular los Honorarios Legales, que correspondiente a US\$135.00
Formula: Monto del Financiamiento x % Honorario Legal
 US\$27,000.00 x 0.50% = US\$135.00

3 Para calcular la Cuota Mensual, correspondiente a US\$355.53
 Primero se calcula el Factor de Recuperación de Capital (FRC):
FRC: Formula: $(TEM \times ((1+TEM)^n)) / (((1 + TEM)^n)-1)$
 Donde "n" equivale al plazo del crédito en meses
FRC = $(0.75\% \times ((1+0.75\%)^{240})) / (((1+0.75\%)^{240})-1) = 0.008997$
 Luego, se multiplica el Monto del Financiamiento por el Factor de Recuperación (FRC)
Formula: Monto del Financiamiento x FRC
 US\$27,000.00 * 0.008997 = US\$242.93

4 Para calcular el Interés Mensual del primer mes, correspondiente a US\$202.50
Formula: Capital Inicial x TEA x 30 /360
 US\$27,000.00 * 9.00% * 30/360 = US\$202.50
 Para calcular el interés a amortizar en el 2do mes solo se sustituye el monto de Capital Inicial por el del segundo mes.

5 Para calcular el Capital a amortizar en la primera cuota, correspondiente a US\$40.43
Formula: Cuota Mensual - Interés del Mes
 US\$242.93 - US\$202.50 = US\$40.43
 Para calcular el Capital a amortizar en el 2do mes solo se sustituye el monto del interés del segundo mes.

6 Para calcular el Saldo Capital Final, correspondiente a US\$26,959.57
Formula: Saldo Capital inicial - porción de Capital abonado del mes.
 US\$27,000.00 - US\$40.43 = US\$26,959.57

7 Para calcular el Seguro de Vida Anual, correspondiente a US\$103.68
Formula: Saldo Capital Inicial / 1,000 x factor del Seguro * 12 meses

$US\$27,000.00 / 1,000 * 0.32 * 12 \text{ meses} = US\103.68

Al inicio de cada año del crédito se debe aplicar la misma formula al saldo del capital inicial del inicio de año.

8 **Calculo del Interés Moratorio:**

La fecha de pago de la primera cuota es el 04-12-2013, sin embargo el cliente la cancela pasado 10 días es decir el 14-12-2013

Formula: Capital en mora x Tasa Interés Moratorio x # días en mora / 360

$US\$40.43 * 4.50\% * 10 / 360 = US\0.05