

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: C\$30,000

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: $C\$30,000 * (0.24/360 \text{ días}) * 360 \text{ días}$

Monto de interés corriente a pagar en córdobas: C\$7,200

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

Ejemplo de aplicación.

Cuota de capital: C\$30,000

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: $C\$30,000 * (0.06/360 \text{ días}) * 15 \text{ días}$

Monto de interés moratorio a pagar en córdobas: C\$75

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.

Comisión por desembolso = Monto del crédito desembolsado * % de la comisión.

Ejemplo de aplicación.

Monto de crédito: C\$30,000

% Comisión: 2%

Cálculo de la comisión a pagar: $C\$30,000 * 0.02$

Monto de comisión a pagar: C\$600



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: C\$30,000

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: C\$30,000 * (0.018/360) * 360

Monto comisión a pagar: C\$540

5. Gastos legales

Gastos legales varían según el tipo de contrato y garantías.

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 Efectivo 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:

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

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 -ésimo 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 C\$30,000 con pago al vencimiento, tasa de interés anual del 24%, seguro de saldo de deudor de 1.8% anual, plazo de 12 meses, con pago al vencimiento.



MICROFINANCIERA PUEBLOS EN ACCIÓN COMUNITARIA

PAC S.A

REPORTE DE CREDITO - PLAN DE PAGO

I. DATOS GENERALES DEL CRÉDITO

REGIÓN:	MATAGALPA	TIPO DE CAMBIO:	36.6243
CÓDIGO CLIENTE:		TASA INT. MENSUAL:	02.0000
CLIENTE:		RECARGO MORA MENSUAL:	00.5000
PROMOTOR:		TASA COST. EFECT. ANUAL:	25.8000
# CREDITO:		MONTO DEL CREDITO:	30,000.00
REESTRUCTURADO:		FECHA CREDITO:	23/06/2026
TIPO DE MONEDA:	CORDOBAS CON MANT. VALOR	FECHA VENCIMIENTO:	23/06/2027

II. PLAN DE PAGO

# CUOTA	FECHA ABONO	EST. CUOTA	PRINCIPAL	INTERESES	GASTOS ADMON	SEGURO	TOTAL CUOTA	SALDO
1	23/06/2027	NR	30,000.00	7,200.00	0.00	540.00	37,740.00	30,000.00
TOTAL:			30,000.00	7,200.00	0.00	540.00	37,740.00	

Cuidar tu historial crediticio es clave. Realizar tus pagos en las fechas establecidas evita cargos por mora y garantiza mejores beneficios para tus futuros créditos.