

Ejemplos Explicativos

Flash Credit



SERVICIOS
FINANCIEROS

Índice

Ejemplo Explicativo	3
Flash Credit	3
1. Fórmula de Cálculo de Comisión de Apertura	4
2. Fórmula de Cálculo de Comisión de Gestión	4
3. Fórmula Monto del Crédito	4
4. Fórmula de cálculo del Interés de la primera cuota	4
5. Fórmula de cálculo del Capital amortizado en cuota	5
6. Fórmula de cálculo de Cuotas Quincenales	5
7. Fórmula de Cálculo del Saldo Capital	5
8. Fórmula de Cálculo del Interés de las siguientes cuotas	5
9. Fórmula de Cálculo del Interés moratorio	6
10. Formula TCEA	6
11. Anexos – Calendario de Pago Flash Credit	7

Ejemplo Explicativo

Flash Credit

El presente documento tiene como objetivo presentar una guía básica a través de la cual nuestros clientes puedan comprender de forma clara los cálculos relacionados con el tipo de financiamiento que soliciten.

A continuación, un ejemplo práctico de nuestro producto Flash Credit.

Si usted desea solicitar la cantidad de US \$350.00 en capital de trabajo para aumentar su inventario de negocio o consumo personal. En IMG Servicios Financieros podemos ofrecerle este crédito a un plazo de 6 meses con cuotas quincenales variables y una tasa de interés corriente mensual del 12%. Usted podrá realizar los cálculos para determinar su cuota quincenal, sus comisiones, los intereses aplicables a cada cuota, su tasa de costo efectiva anual, etc. con el detalle que consta a continuación:

Datos del Ejemplo

Producto	Flash Credit
Tipo de cuota	VARIABLE
Moneda	Dólar Estadounidense (\$)
Monto solicitado	\$350.00
Frecuencia de pago	QUINCENAL
Número de Cuotas	12
Plazo en meses	6
Tasa de Interés corriente mensual (i)	12%
Tasa interés corriente Anual	144%
Comisión de apertura	7.00%
Comisión de gestión	5.00%
Interés moratorio	0.50%

Para este ejemplo pueden realizarse los siguientes cálculos:

1. Fórmula de Cálculo de Comisión de Apertura

Fórmula Comisión de apertura = “Monto solicitado” x “% comisión de apertura”

Así,

$$\text{Fórmula Comisión de apertura} = \text{US\$ } 350.00 \times 7.00\% = \text{US\$ } 24.50$$

2. Fórmula de Cálculo de Comisión de Gestión

Fórmula Comisión de Gestión = “Monto solicitado” x “% comisión de gestión”

Así,

$$\text{Fórmula Comisión de gestión} = \text{US\$ } 350.00 \times 5.00\% = \text{US\$ } 17.50$$

3. Fórmula Monto del Crédito

Tomando en consideración que las comisiones son financiadas, el monto del crédito se comprende del Monto solicitado, la comisión de apertura y la comisión de gestión.

Fórmula Monto del Crédito = (Monto solicitado + Comisión de Apertura + Comisión de Gestión)

Así,

$$\text{Monto del Crédito} = (\text{US\$ } 350.00 + \text{US\$ } 24.50 + \text{US\$ } 17.50) = \text{US\$ } 392.00$$

Nota: El Monto del Crédito se expresa en el calendario de pagos del cliente en columnas separadas denominadas respectivamente = “Principal”, “Comisión de apertura” y “Comisión de gestión”, para mayor comprensión del cliente.

4. Fórmula de cálculo del Interés de la primera cuota

Fórmula Interés de la primera cuota = ((“Saldo de Capital del crédito” x “Tasa interés corriente anual %”) x (“No. de días de la cuota” / 360))

Dónde (Nº. de Días de la cuota) = 15

Así,

$$\text{Interés de la primera cuota} = ((\text{US}\$392.00 \times 144\%) \times (15 / 360)) = \text{US}\$23.52$$

5. Fórmula de cálculo del Capital amortizado en cuota

Fórmula Capital amortizado en cuota = “Monto del crédito” / “No. de cuotas”

Así,

$$\text{Capital amortizado en cuota: } \text{US}\$ 392.00 / 12 = \text{US}\$ 32.67$$

6. Fórmula de cálculo de Cuotas Quincenales

Fórmula de cálculo de cada cuota quincenal = “Capital amortizado en cuota” + “Interés de la cuota”

Así,

$$\text{Cuota Mensual} = \text{US}\$ 32.67 + \text{US}\$ 23.52 = \text{US}\$ 56.19$$

Nota: Al tratarse de un tipo de crédito con cuotas variables, se amortiza el mismo importe de capital en cada cuota y sólo varían los intereses aplicables a cada cuota, ya que se calculan en función del saldo capital del crédito.

7. Fórmula de Cálculo del Saldo Capital

Fórmula de Saldo capital = “Monto del crédito” - “Capital amortizado”

Así,

$$\text{Saldo Capital} = \text{US}\$ 392.00 - \text{US}\$ 32.67 = \text{US}\$ 359.33$$

8. Fórmula de Cálculo del Interés de las siguientes cuotas

Fórmula Interés de las siguientes cuotas = ((“Saldo de Capital del crédito de la cuota anterior” x “Tasa interés corriente anual%”) x (“No. de días de la cuota”/360))

Dónde (Nº. de Días de la cuota) = 15

Así,

$$\text{Interés de las siguientes cuotas} = ((\text{US}\$ 359.33 \times 144\%) \times (15/360)) = \text{US}\$ 21.56$$

9. Fórmula de Cálculo del Interés moratorio

Ejemplo. La fecha de pago de su cuota es el 01/08/2022, y usted cancela su cuota 10 días después, es decir el 11/08/2022.

Fórmula Cálculo Interés Moratorio = ((“Capital a amortizar en la cuota retrasada” x “días en mora”) x “Interés Moratorio”).

Así,

$$\text{Interés Moratorio} = ((\text{US\$ } 32.67 \times 10) \times 0.50\%) = \text{US\$ } 1.63$$

10. Formula TCEA

La tasa de costo efectiva anual (TCEA), expresada en (%), es la tasa anual que refleja el costo total del crédito y permite igualar el valor actual de los pagos que serán efectuados por el cliente con los desembolsos del crédito que recibe. Para este cálculo se incluirán todas las cuotas por monto del principal e intereses, todos los cargos por comisiones, los gastos por servicios provistos por terceros o cualquier otro gasto en los que haya incurrido la IFIM, que de acuerdo a lo pactado serán trasladados al cliente, incluidos los seguros cuando corresponda. La tasa efectiva será la única que podrá cobrarse a los usuarios de microcrédito. (Artículo 3, numeral 25. NORMA SOBRE TRANSPARENCIA EN LAS OPERACIONES DE MICROFINANZAS (RESOLUCIÓN No. CD-CONAMI-010-05MAR23- 2021) De fecha 23 de marzo de 2021 y publicada en el Diario oficial de La Gaceta, 04 de mayo, 2021).

Fórmula para calcular la TCEA =

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

Dónde:

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.

Tasa de Interés corriente Anual	144.00 %
Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)	312.97 %

11. Anexos – Calendario de Pago Flash Credit

Cuotas

Nº CUOTA	VENCIMIENTO	PRINCIPAL	COM. APERTURA	COM. GESTIÓN	INTERÉS	TOTAL	CPA
1	01/08/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$23.52	\$56.19	\$359.33
2	16/08/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$21.56	\$54.23	\$326.67
3	31/08/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$19.80	\$52.27	\$294.00
4	15/09/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$17.64	\$50.31	\$261.33
5	30/09/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$15.68	\$48.35	\$228.67
6	15/10/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$13.72	\$46.39	\$196.00
7	30/10/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$11.76	\$44.43	\$163.33
8	14/11/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$9.80	\$42.47	\$130.67
9	29/11/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$7.84	\$40.51	\$98.00
10	14/12/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$5.88	\$38.55	\$65.33
11	29/12/2022	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$3.92	\$36.59	\$32.67
12	13/01/2023	\$29.17	\$2.04	\$1.46	\$1.96	\$34.63	\$0.00