

**Guía práctica para el cálculo de
intereses corrientes, moratorios
y otros cargos reflejados en
nuestros Estados de Cuenta.**

CONTENIDO:

I.	Tabla de Formulas	3
II.	Anexo 1	3
III.	Cálculo del monto afecto a la tasa de interés	4
IV.	Cálculo del mantenimiento de valor	4
V.	Cálculo del monto de interés corriente	4
VI.	Cálculo del monto de interés moratorio.....	5
VII.	Intereses corrientes por capital vencido.....	5
VIII.	Cálculo del cargo por mora.....	5
IX.	Honorario por cobro extrajudicial.....	6
X.	Cálculo de monto de comisión por retiro en efectivo en ventanilla o cajero automático	6
XI.	Cálculo del pago mínimo.....	6
XII.	Cálculo del pago de contado.....	7
XIII.	Intereses corrientes bonificables.....	7
XIV.	Anexo 2	8
XV.	Anexo 3	9

Guía práctica para el cálculo de intereses corrientes, moratorios y otros cargos reflejados en nuestros Estados de Cuenta.

TABLA DE FÓRMULAS

FÓRMULA	CONCEPTO
1- Monto afecto a la tasa de interés $Scnd = Sa + C - P$	Monto sobre el cual se calcula el interés corriente (saldo de capital neto diario).
2- Mantenimiento de valor $MDV = Scnd \times ((Tc \text{ hoy} / Tc \text{ ayer}) - 1)$	Corresponde al resultado de aplicar el mantenimiento de valor conforme la Ley Monetaria vigente, utilizando el tipo de cambio oficial emitido por el Banco Central de Nicaragua. Al igual que los intereses, el mantenimiento de valor se calculará sobre el saldo diario de principal a la fecha de corte neto de los pagos realizados dentro del ciclo sujeto a cobro. (MDV es el deslizamiento del valor del Córdoba con respecto al Dólar).
3- Monto de interés corriente $Icd = (Scnd + MDVc) \times (1\% / 365) \times N$	Son calculados de forma diaria sobre el saldo de principal desde la fecha de corte del mes anterior, hasta la actual. Los cargos por mora, gestión de cobro, comisión por retiro de efectivo, ajuste de mantenimiento de valor, membresía y otros cargos al principal solo generan intereses después de transcurridos 45 días de no realizar pagos.
4- Monto de interés moratorio $Imd = [(Scnp \times A\%) \times (Im\% / 365) \times Nm]$	El interés moratorio diario se calculará aplicando la tasa definida al saldo de principal en mora por los días de mora.
5- Intereses corrientes por capital vencido $Iccv = [(Scnp \times A\%) \times (1\% / 365) \times Nm]$	Son los intereses corrientes calculados sobre el capital vencido
6- Cargo por mora $Cm = Imd + Iccv$	Es la suma de los cargos individuales de Interés moratorio + intereses corrientes por capital vencido.
7- Honorario mensual por cobro extrajudicial $HmCej = 1\% \times Scnp$	Se cobran cuando el tarjetahabiente incurre en mora de acuerdo con los límites establecidos en el artículo 8 de la Ley No. 515. Dichos honorarios son imputables en cada ciclo que el tarjetahabiente incurre en mora
8- Comisión por retiro en efectivo en ventanilla o cajero automático $C = T \times c\%$	Corresponde al porcentaje que cobra el emisor por retiros de efectivo conforme lo establecido en el contrato. Dicha comisión es imputable por una sola vez a cada retiro efectuado
9- Cálculo del pago mínimo $Pm = (A\% \times Snc) + MDVc + Icc + Imd + Oc$	Corresponde al pago del ciclo expresado en la moneda pactada, que cubra amortización no menor del A% del saldo de principal, más los intereses corrientes y moratorios. El emisor podrá cobrar una cuota mínima preestablecida cuando la referida sumatoria del pago mínimo resulte en una cantidad menor.
10- Cálculo del pago de contado $Pc = Sa - P + C + MDV + Icd + Oc + Imd$ (si existiese)	Corresponde al pago total del saldo adeudado por el tarjetahabiente a la fecha de corte, expresado en la moneda pactada.
11- Intereses corrientes bonificables: $Icdb = Snd \times (1\% / 365) \times N$	Intereses corrientes bonificables: Son los intereses corrientes de las compras de este ciclo (entre fechas de corte de su estado de cuenta), calculadas sobre la base de saldos diarios. Si el cliente no paga el saldo de contado a más tardar en la fecha de vencimiento de pago para bonificar, estos intereses se le cobrarán al cliente en el siguiente estado de cuenta.

El cálculo de la tasa de interés diaria se realiza en base a 365 días del año.

EJEMPLO DE CÁLCULO

Se trabajará con un ejemplo que contempla la siguiente **información básica**:

- **Fecha de corte:** 3 de cada mes
- **Fecha límite de pago:** 2 del mes siguiente al de la fecha de corte

1- Cálculo del monto afecto a la tasa de interés

Fórmula:

$$Scnd = Sa + C - P$$

Donde:

Scnd= Saldo de capital neto diario

Sa = Saldo anterior

C = Compras

P = Pagos

Ejemplo 1:

Saldo anterior: C\$10,618 y nuevas transacciones del cliente:

Fecha	Detalle de transacciones	Córdobas
10/04/2017	RETIRO EN EFECTIVO	5000.00
15/04/2017	GRACIAS POR SU PAGO	10616.14
20/04/2017	COMPRA EN FERRETERIA	850.00
23/04/2017	COMPRA EN SUPERMERCADO	3500.00
28/04/2017	PAGO DE COLEGIATURA	1500.00

$$Scd \text{ al } 03/04/2017 = C\$ 10,616.14 + C\$ 0.00 - C\$ 0.00 = C\$ 10,616.14$$

$$Scd \text{ al } 10/04/2017 = C\$ 10,616.14 + C\$ 5,000.00 - C\$ 0.00 = C\$ 15,616.14$$

$$Scd \text{ al } 15/04/2017 = C\$ 15,616.14 - C\$ 10,616.14 = C\$ 5,000.00$$

$$Scd \text{ al } 20/04/2017 = C\$ 5,000 + C\$ 850.00 - C\$ 0.00 = C\$ 5,850.00$$

$$Scd \text{ al } 23/04/2017 = C\$ 5,850.00 + C\$ 3,500.00 - C\$ 0.00 = C\$ 9,350.00$$

$$Scd \text{ al } 28/04/2017 = C\$ 9,350.00 + C\$ 1,500.00 - C\$ 0.00 = C\$ 10,850.00$$

2- Cálculo del mantenimiento de valor

Fórmula:

$$MDV = Scnd \times ((Tc \text{ hoy} / Tc \text{ ayer}) - 1)$$

Donde:

Scnd = Saldo de capital neto diario

Tc ayer = Tipo de cambio ayer

Tc hoy = Tipo de cambio hoy

Ejemplo 2:

$$MDV \text{ al } 04/04/2017 = C\$ 10,616.14 \times ((29.6955 / 29.6915) - 1) = 1.43$$

Nota: El MDV reflejado en estado de cuenta corresponde a la sumatoria del MDV acumulado durante el ciclo.

3- Cálculo del monto de interés corriente

Fórmula:

$$Icd = Scnd \times (i\% / 365) \times N$$

Donde:

Icd = Monto de interés corriente diario

Scnd = Saldo de capital neto diario

i% = Tasa de interés corriente anual (Ejemplo)

N = Número de días sin modificación del Scnd

Ejemplo 3:

$$Icd \text{ al } 04/04/2017 = 10616.14 \times (35\% / 365) \times 1 = 10.18$$

$$Icd \text{ al } 14/04/2017 = 15616.14 \times (35\% / 365) \times 1 = 14.97$$

Nota: La tasa de interés utilizada es únicamente para ejemplificar el cálculo. Le invitamos a revisar su tasa de interés pactada en el contrato de Tarjeta de crédito.

4- Cálculo del monto de interés moratorio

Supuesto: El cliente no hace su pago en la fecha límite de pago definida en el segundo estado de cuenta 02/06/2017. La fecha de corte del tercer estado de cuenta correspondiente a las operaciones de mayo del 2017 es el 3/06/2017.

Fórmula:

$$\text{Imd} = [(\text{Sncp} \times \text{A}\%) \times (\text{Im}\% / 365) \times \text{Nm}]$$

Donde:

Imd = Interés moratorio diario

Scnp = Saldo neto de capital a la fecha de corte no pagado

Im% = Tasa de interés moratoria anual; (es el 50% de la tasa de interés corriente pactada)

Nm = Días entre la fecha límite de pago del corte anterior y la fecha de corte del próximo estado de cuenta

A% = Porcentaje de capital no financiado (Resultado de dividir 100 entre el plazo seleccionado en su TC)

Ejemplo 4:

$$\text{Imd} = (11089.60 \times 5\%) \times (17.5\% / 365) \times 2 = 0.53$$

Nota: La tasa de interés moratoria utilizada es únicamente para ejemplificar el cálculo. Le invitamos a revisar su tasa de interés moratoria en la Tabla de costos de TC.

5- Intereses corrientes por capital vencido

Nota: Este monto será cobrado solo en caso de que el cliente incurra en mora.

Fórmula:

$$\text{Iccv} = [(\text{Scnp} \times \text{A}\%) \times (\text{I}\% / 365) \times \text{Nm}]$$

Donde:

Iccv = Interés corriente por capital vencido

Scnp = Saldo neto de capital a la fecha de corte no pagado

i% = Tasa de interés corriente anual (Ejemplo)

Nm = Días entre la fecha límite de pago del corte anterior y la fecha de corte del próximo estado de cuenta.

A% = Porcentaje de capital no financiado (Resultado de dividir 100 entre el plazo seleccionado en su TC)

Ejemplo 5:

$$\text{Imd} = (11089.60 \times 5\%) \times (35\% / 365) \times 2 = 1.06$$

6- Cálculo del cargo por mora

Nota: Este monto será cobrado solo en caso de que el cliente incurra en mora.

Fórmula:

$$\text{Cm} = \text{Imd} + \text{Iccv}$$

Donde:

Imd = Intereses moratorios diarios

Iccv = Intereses corrientes por capital vencido

Ejemplo 6:

$$\text{Cm} = (11089.60 \times 5\%) \times (17.5\% / 365) \times 2 + (11089.60 \times 5\%) \times (35\% / 365) \times 2$$

$$\text{Cm} = 1.60$$

Nota: Los C\$ 1.60 corresponden al cargo por mora que serán registrados en el tercer estado de cuentas con fecha de corte del 3 de junio del 2017 (solo si el cliente incurra en la mora).

7- Honorario por cobro extrajudicial

Nota: Este monto será cobrado solo en caso de que el cliente incurra en mora.

Fórmula:

$$HmCej = 1\% \times Scnp$$

Ejemplo 7:

$$HmCej = 1\% \times C\$ 11,089.60 = 110.89$$

Donde:

HmCej = Honorario mensual por cobro extrajudicial.

Scnp = Saldo neto de capital a la fecha de corte no pagado

8- Cálculo de monto de comisión por retiro en efectivo en ventanilla o cajero automático

Fórmula:

$$C = T \times c\%$$

Ejemplo 8:

$$C \text{ del } 10/04/2017 = C\$ 5,000.00 \times 4\% = C\$200$$

Donde:

C = Comisión de la transacción o por cobro de gestiones administrativas

T = Monto de la transacción

c% = Tasa de la comisión por retiro en efectivo

9- Cálculo del pago mínimo

Fórmula:

$$Pm = (A\% \times Snc) + MDVc + Icc + Imc + Oc$$

Ejemplo 9:

$$PM = (5\% \times C\$ 10,850.00) + C\$ 39.60 + C\$ 112.01 + C\$200.00$$

$$PM = C\$894.11$$

Donde:

Pm = Pago mínimo

Snc = Saldo de capital neto a la fecha de corte

MDVc = Mantenimiento de valor acumulado a la fecha de corte

Icc = Monto de intereses corrientes acumulados a la fecha de corte

Imc = Monto de intereses moratorios a la fecha de corte

Oc = Comisiones y Otros cargos administrativos

A% = Porcentaje de capital no financiado (Resultado de dividir 100 entre el plazo seleccionado en su TC)

10- Cálculo del pago de contado

Supuesto: El cliente realiza el pago de contado antes de la fecha a bonificar

Fórmula: $P_c = S_a - P + C + MDV + I_{cd} + O_c + I_{md}$ (si existiese)

Donde:

Sa= Saldo anterior

P= Pagos

C= Compras

MDV= Mantenimiento de valor

Icd= Monto de interés corriente diario

Oc= Comisiones y Otros cargos administrativos

Imd= Interés moratorio diario

Ejemplo 10:

$$P_c = 10,616.14 - 10,616 + (5,000 + 850 + 3,500 + 1,500) + 39.60 + 200$$

$$P_c = \text{C\$ } 11,089.60$$

11- Intereses corrientes bonificables:

Supuesto: El cliente en el ciclo del corte de su tarjeta hizo una compra por C\$5,000.00 el 10/04/2017, C\$850.00 el 20/04/2017, C\$3.500.00 el 23/04/2017 y C\$1,500 el 28/04/2017, por lo cual se le genera intereses corrientes bonificables que si paga de contado en su próximo estado de cuenta antes de la fecha de bonificar, estos intereses no serán cobrados.

Fórmula: $I_{cdb} = S_{nd} \times (i\% / 365) \times N$

Donde:

Icdb = Monto de interés corriente bonificable diario

Snd = Saldo de capital neto diario

i% = Tasa de interés corriente anual

n = Número de días sin modificación del Snd

Ejemplo 11:

$$I_{cdb} \text{ al } 19/04/2017 = 5000 \times (35\% / 365) \times 10 = 47.95$$

$$I_{cdb} \text{ al } 22/04/2017 = 5850 \times (35\% / 365) \times 3 = 16.83$$

$$I_{cdb} \text{ al } 27/04/2017 = 9350 \times (35\% / 365) \times 5 = 44.83$$

$$I_{cdb} \text{ al } 03/05/2017 = 10850 \times (35\% / 365) \times 6 = 62.42$$

$$I_{cdb} \text{ del } 10/04/2017 \text{ al } 03/05/2017 = 172.03 \text{ (sumatoria)}$$

Anexo 2: Tabla de cálculos por fecha

Saldo inicial		Moneda	Plazo	Tasa	Corte	Pago mínimo			
10,616.14		NIO	20	35%	3	5.00%			
		USD	20	0%	3	5.00%			

Compras/Retiros	Pagos	Fecha	TC	Saldo NIO	MDV	Interés NIO	Nueva Compra	MDV	Interés Bonificable
		3/4/2017	29.6915	10,616.14					
		4/4/2017	29.6955	10,616.14	1.43	10.18	-	-	-
		5/4/2017	29.6995	10,616.14	1.43	10.18	-	-	-
		6/4/2017	29.7034	10,616.14	1.39	10.18	-	-	-
		7/4/2017	29.7074	10,616.14	1.43	10.18	-	-	-
		8/4/2017	29.7114	10,616.14	1.43	10.18	-	-	-
		9/4/2017	29.7153	10,616.14	1.39	10.18	-	-	-
5,000.00		10/4/2017	29.7193	10,616.14	1.43	10.18	5,000.00	0.67	4.79
		11/4/2017	29.7233	10,616.14	1.43	10.18	5,000.00	0.67	4.79
		12/4/2017	29.7273	10,616.14	1.43	10.18	5,000.00	0.67	4.79
		13/4/2017	29.7312	10,616.14	1.39	10.18	5,000.00	0.66	4.79
		14/4/2017	29.7352	10,616.14	1.43	10.18	5,000.00	0.67	4.79
	10,616.14	15/4/2017	29.7392	-	-	-	5,000.00	0.67	4.79
		16/4/2017	29.7432	-	-	-	5,000.00	0.67	4.79
		17/4/2017	29.7471	-	-	-	5,000.00	0.66	4.79
		18/4/2017	29.7511	-	-	-	5,000.00	0.67	4.79
		19/4/2017	29.7551	-	-	-	5,000.00	0.67	4.79
850.00		20/4/2017	29.7591	-	-	-	5,850.00	0.79	5.61
		21/4/2017	29.763	-	-	-	5,850.00	0.77	5.61
		22/4/2017	29.767	-	-	-	5,850.00	0.79	5.61
3,500.00		23/4/2017	29.771	-	-	-	9,350.00	1.26	8.97
		24/4/2017	29.775	-	-	-	9,350.00	1.26	8.97
		25/4/2017	29.779	-	-	-	9,350.00	1.26	8.97
		26/4/2017	29.7829	-	-	-	9,350.00	1.22	8.97
		27/4/2017	29.7869	-	-	-	9,350.00	1.26	8.97
1,500.00		28/4/2017	29.7909	-	-	-	10,850.00	1.46	10.40
		29/4/2017	29.7949	-	-	-	10,850.00	1.46	10.40
		30/4/2017	29.7989	-	-	-	10,850.00	1.46	10.40
		1/5/2017	29.8029	-	-	-	10,850.00	1.46	10.40
		2/5/2017	29.8068	-	-	-	10,850.00	1.42	10.40
		3/5/2017	29.8108	-	-	-	10,850.00	1.46	10.40
				-	-	-	10,850.00		

RESUMEN:

Capital C\$10,850.00

MDV C\$ 39.60

Total C\$10,889.60

I Bonificable anterior Es 0, porque el cliente canceló el total del E.C anterior antes de la fecha para bonificar

Comisión x retiro

C\$ 200.00

Pago mínimo C\$ 894.08

Interés Bonificable C\$ 172.03

Pago de Contado C\$11,089.60

Ver Anexo 3: Resultado de los cálculos nos da el segundo Estado de cuenta de abril 2017

 <p>Nombre del cliente: xxxx Dirección xxxx Correo electrónico: xxxx</p>		Estado de cuenta	
		No.de cuenta	xxx.....xxxx
		Fecha de corte	03/05/2017
		Fecha de pago para bonificar	26/05/2017
		Fecha máxima de pago	02/06/2017
			Córdobas Dólares
		Pago mínimo	782.10 0.00
		Pago atrasado	0.00 0.00
		Pago de contado	11089.60 0.00
		Límite de crédito	USD 20,000.00
		Crédito disponible	XXXX
Contáctanos		Resumen del programa de Caschback o puntos	
Sucursal telefónica	22237676	Acumulado(mes)	Doble acumulado en:
Página web	www.avanzbanc.com	Disponible XXX	XXX
Correo electrónico	avanz@avanzbanc.com		

Si pagás más que el pago mínimo, pagarás menos intereses y tomará menos tiempo cancelar tu saldo actual.

Saldo	Si no realizas más transacciones y cada mes	El tiempo en meses para cancelar el saldo sería:		y terminarás pagando un total estimado de:
		Plazo mínimo		
Córdobas	(Pago mínimo)	12 meses	xxx	
	0.00	20 meses	xxx	
Dólares	0.00	12 meses	0.00	
	0.00	20 meses	0.00	

Resumen de cuenta	Córdobas	Dólares	AVISO IMPORTANTE
Saldo anterior al corte	10616.14	0.00	
(-)Pagos y Créditos	10616.14	0.00	
(+)Compras y retiros	10,850.00	0.00	
(+)Intereses corrientes	0.00	0.00	
(+) Cargos y comisiones por servicios	239.60	0.00	
(+)Cargos/intereses por mora	0.00	0.00	
(=)Pago de contado	11089.60	0.00	

Fecha de transacción	Detalle de transacciones	Córdobas	Dólares
	Saldo Anterior	10616.14	0.00
10/04/2017	RETIRO EN EFECTIVO	5000.00	
15/04/2017	GRACIAS POR SU PAGO	-10616.14	
20/04/2017	COMPRA EN FERRETERIA	850.00	
23/04/2017	COMPRA EN SUPERMERCADO	3500.00	
28/04/2017	PAGO DE COLEGIATURA	1500.00	
	COMISION POR RETIRO EN EFECTIVO	200.00	
	INTERESES CORRIENTES	0.00	
	MANTENIMIENTO DE VALOR	39.60	
	CARGOS POR MORA	0.00	
	BONIFICACIÓN DE INTERESES	-115.84	
	INTERESES CORRIENTES BONIFICABLES	172.03	
	SALDO AL CORTE	11089.60	0.00