

Fórmulas de calculo

Interés Saldo

$$\begin{aligned} & \text{int saldo} \\ &= (\text{capital saldo} \\ &+ \text{deslizamiento}) \times \left[\frac{\text{tasa int anual}}{100} \right] \times \left[\frac{\text{dias interes}}{360} \right] \end{aligned}$$

Mora

$$\text{Saldo} [\text{capital mora cuota}] \times \left[\frac{\text{tasa anual}}{400} \right] \times \left[\frac{\text{dias impago cuota}}{360} \right]$$

1. Cada Cuota tiene sus propios días de mora
2. Cada Cuota tiene su propio capital en saldo no pagado
3. La suma de todas las moras es la mora total
4. Se paga en su totalidad
5. Si se paga toda la mora, al siguiente día solo habrá un día de mora por cuotas
6. Las cuotas que no han vencido

Grupos Solidarios (no se tienen actualmente)

- Monto Individual: Es el valor otorgado a cada miembro del grupo solidario
- Monto Grup0: Es el monto total del crédito, o suma de los montos individuales que componen el grupo
- Factor Miembro = $\frac{\text{monto aprobado individual}}{\text{monto grupo}}$

Administración Seguimiento de Cartera de Créditos a esto le llamamos las comisiones

- Tasa Comisión = $[Tasa Mensual Comision \times Mes_{credito}]$,
- Monto Comisión = $\left[capital \times \frac{tasa ascc}{100} \right]$

- Monto por Cuota Comisión = $MontoComision / \# \text{ cuotas}$

Días de intereses

- Días _ intereses = $[FechaHoy - Fec_ult_pago_capital]$
- Días Cuotas = $[Fec_Proxima - Fec_Anterior]$

Calculo del Deslizamiento

- Deslizamiento Real = $Capital * (\frac{Tipo_{cambio_Actual}}{Tipo_{cambio_Desembolso}} - 1)$
- Deslizamiento Proyectado = $Capital * (Tasa_{desl}/100) * (Dias_Interes/360)$

Calculo del Diferencial cambiario

- Diferencial Cambiario Real = $ValorCuentaDolar * Tipo_{cambio_{Fin_mes}} - ValorActualAcumulado$
- Diferencial Proyectado = $Valor\ cuenta * (Tipo_{cambio_{Fin_mes}} - Tipo_{cambio_{Dia_Operacion}})$

Calculo de la cuota

- Cuota = $CAPITAL_{CUOTA} + INTERES + DESLIZAMIENTO + ComisionxCuota$
- Capital Después Abono = $SALDO_CAPITAL_ANTES_CUOTA - CAPITAL_PAGADO_CUOTA$

Calculo Tipo Cambio proyectado

- Tipo Cambio Proyectado = $Tipo_{cambio_{inicial}} * (1 + \frac{5}{100})^{\frac{DiasIntereses}{365}}$
- Monto en Córdoba Proyectados = $SaldoCapital_{Dolar} * TipoCambio_{proyectado}$
Actuamnete es cero

Componentes Plan de pagos

Cuota	Es el numero de la cuota del crédito
Fecha	Es la fecha que debe de realizarse el pago
Días Interés	Son los días de interés o días entre cuotas
Capital	Es en la parte del capital que se cobra en esta cuota
Comisión	Es el monto de la comisión
Deslizamiento	Es el valor del deslizamientos. Actualmente es ero
Interés	Es el intres calcuado sobre saldo
Cuota	Es to total de la cuota
Saldo Capital	Es el saldo que queda despues del pago del capital de la cuota

Ejemplo del plan de pagos y su distribución

PLAN DE PAGOS

Cuota	Fecha	Días Interés	Capital	Comisión	Deslizamiento	Interés	Cuota	Saldo Capital
0	31/12/2022	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,400.00
1	04/01/2023	4	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	6,240.00
2	05/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	6,080.00
3	06/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	5,920.00
4	09/01/2023	3	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	5,760.00
5	10/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	5,600.00
6	11/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	5,440.00
7	12/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	5,280.00
8	13/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	5,120.00
9	16/01/2023	3	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	4,960.00
10	17/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	4,800.00
11	18/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	4,640.00
12	19/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	4,480.00
13	20/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	4,320.00
14	23/01/2023	3	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	4,160.00
15	24/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	4,000.00
16	25/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	3,840.00
17	26/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	3,680.00

18	27/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	3,520.00
19	30/01/2023	3	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	3,360.00
20	31/01/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	3,200.00
21	01/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	3,040.00
22	02/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	2,880.00
23	03/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	2,720.00
24	06/02/2023	3	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	2,560.00
25	07/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	2,400.00
26	08/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	2,240.00
27	09/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	2,080.00
28	10/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	1,920.00
29	13/02/2023	3	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	1,760.00
30	14/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	1,600.00
31	15/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	1,440.00
32	16/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	1,280.00
33	17/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	1,120.00
34	20/02/2023	3	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	960.00
35	21/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	800.00
36	22/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	640.00
37	23/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	480.00
38	24/02/2023	1	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	320.00
39	27/02/2023	3	160.00	55.00	0.00	0.00	215.00	160.00
40	28/02/2023	1	160.00	31.00	0.00	0.00	191.00	0.00
59			6,400.00	2,176.00	0.00	0.00	8,576.00	

La prelación de pagos

La prelación de pagos sigue la lógica de cobro por la cuota, siendo la cuota más antigua a cancelar primero. Siendo sus rubros

- a. Mora
- b. Intereses
- c. Comisiones
- d. Deslizamientos (actualmente es 0.00)
- e. Capital

1. Intereses moratorios o cargos por mora.

Cuando el cliente se atrasa se cobra un recargo por mora. Una vez pagado se procede a pagar los otros rubros

a. Se calcula la mora:

$$\text{MoraCobro} = \text{Capital}_i \text{ moroso} * (\text{tasaMora}/100) * (\text{DiasMoraCuota}_i/360)$$

$$+ \text{Capital}_{i+1} \text{ moroso} * (\text{tasaMora}/100) * (\text{DiasMoraCuota}_{i+1}/360)$$

$$+ \text{Capital}_{i+2} \text{ moroso} * (\text{tasaMora}/100) * (\text{DiasMoraCuota}_{i+2}/360)$$

....

$$+ \text{Capital}_{i+k} \text{ moroso} * (\text{tasaMora}/100) * (\text{DiasMoraCuota}_{i+k}/360)$$

Donde i = es la cuota inicial en mora

Donde k = es la cuota final en mora

2. Interés corriente:

SE pagan sobre saldo y al día del cobro. Una vez pagado se procede a pagar los otros rubros

3. Comisiones

ES la parte o porción de la Comisión Prorrataada en la cuota, Una vez pagado se procede a pagar los otros rubros

4. Deslizamientos

Igual que los intereses se calcula al día, y se pagan el mismo día del abono o pago de la cuota. Actualmente es cero. Nunca se ha cobrado Deslizamiento, a excepción de los créditos a los empleados

5. Capital:

Canceladas las obligaciones se aplica a capital

Cuando el pago no cubre la cuota

a. Se aplica del punto 1 al punto 5, hasta donde cubra

Cuando el pago Excede la cuota

b. En la primera ronda, se cancelan los puntos del 1 al 5

- c. Con lo que sobra, en orden de prelación se cobran los puntos 3 – Comisiones de las cuotas y 5 Capital de la cuota , únicamente. Siguiendo de esta forma hasta agotar el monto abonado