



## ¿Cómo utilizar la herramienta de estimación de la TEA?

Tomemos el ejemplo del **Producto A**, con las siguientes características:

- Préstamo para la agricultura
- Representa el 21% de los prestatarios activos y 12% de la cartera de la institución.
- Préstamo entre 1.000 USD y 5.000 USD, los clientes piden prestado en promedio 3.000 USD
- Préstamo individual
- Plazos entre 12 y 36 meses. La mayoría de los clientes devuelven el préstamo en 24 meses
- Período de gracia de 1 mes
- Garantía de préstamo inicial de 2%
- Tasa nominal mensual de 2% (método de amortiguamiento regresivo)
- Gastos pagados por adelantado: coste de tratamiento del préstamo = 1% del monto total del préstamo
- Gastos adicionales (en curso): 2% del monto total del préstamo
- Gastos de seguro de vida: 1% del monto total del préstamo
- Tarifa fija: 1 USD por cada contrato de préstamo

**Nombre del producto:** Entrar aquí el nombre de cada producto. Diferenciar los productos que tienen por lo menos dos características diferentes entre las siguientes: objeto, metodología, divisa, monto mínimo y máximo, madurez del préstamo, frecuencia de los pagos, período de gracia, tasa de interés nominal, gastos.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "Producto A" en esta celda para el producto A.*

**Objeto:** Indique la utilidad del préstamo.

El objeto puede ser: El alojamiento, el acceso al agua y saneamiento, la agricultura, la educación, la microempresa, las PYME, las necesidades de producción, las necesidades sociales, los eventos importantes de la vida (boda, funerales, etc.), consumo, urgencias, etc.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "Agricultura" en esta celda para el producto A.*

**% de prestatarios activos:** Entrar el porcentaje de prestatarios activos que utilizan este producto. El porcentaje total (producto 1 + producto 2 + producto 3 +...) debe ser **superior a 80% de sus prestatarios**.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir 21% en esta celda para el producto A.*

**% del saldo bruto de crédito:** Entrar el porcentaje del saldo bruto de crédito para cada producto.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "12%" en esta celda para el producto A.*

**Metodología:** Seleccione en la lista la metodología de préstamo que se utiliza para este producto.

*En este ejemplo, el usuario debe seleccionar en la lista "préstamo individual" para el producto A.*

**Divisa (según los símbolos internacionales de las unidades monetarias):** Entrar la divisa utilizada para cada producto utilizando el código internacional de tres letras (por ej.: USD, EUR, KHR, PEN, TJS, etc.).

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "USD" en esta celda para el producto A.*

**Monto del préstamo (mínimo) (\*):**<sup>1</sup> Entrar el monto mínimo de préstamo para cada producto utilizando la divisa anteriormente seleccionada.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "1.000" en esta celda para el producto A.*

**Monto de préstamo (el más frecuente) (\*):** Entrar el monto de préstamo más frecuente para cada producto utilizando la divisa anteriormente seleccionada.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "3.000" en esta celda para el producto A.*

**Monto de préstamo (máximo) (\*):** Entrar el monto máximo de préstamo para cada producto utilizando la divisa anteriormente seleccionada.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "5.000" en esta celda para el producto A.*

**Madurez del préstamo en número de períodos (mínimo) (\*):** Entrar el número mínimo de períodos necesarios para pagar por completo el préstamo.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "12" (meses) en esta celda para el producto A.*

**Madurez del préstamo en número de períodos (el más frecuente) (\*):** Entrar el número más frecuente de períodos necesarios para pagar por completo el préstamo.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "24" (meses) en esta celda para el producto A.*

**Madurez del préstamo en número de períodos (máximo) (\*):** Entrar el número máximo de períodos necesarios para pagar por completo el préstamo.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "36" (meses) en esta celda para el producto A.*

**Frecuencia de reembolso (\*):** Seleccionar la frecuencia de reembolso en la lista (de "diario" a "anual").

*En este ejemplo, el usuario debe seleccionar "Mensual" en la lista para el producto A.*

---

<sup>1</sup>Las secciones con un (\*) son consideradas como cruciales para el cálculo de la TEA. El usuario debe completar todas estas secciones.

**Tenga en cuenta que los períodos de pago que no sean mensuales pueden ser demasiado complejos para la herramienta SPI4 para calcular la TAM. En este caso, consultar la sección de abajo.**

**Período de gracia (en número de amortizaciones):** Entrar el período de gracia de la amortización del capital en número de períodos.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "1" en esta celda para el producto A.*

**Tenga en cuenta que un período de gracia superior a "1" puede ser demasiado complejo para la herramienta SPI4 para calcular la TAM. En este caso, consultar la sección de abajo.**

**Garantía en efectivo en % del monto de préstamo:** Entrar el monto inicial de garantía en efectivo en % del monto de préstamo. La garantía en efectivo es el monto de ahorro obligatorio que pide la institución como condición para acceder al préstamo.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "2%" en esta celda para el producto A.*

**Método de cálculo de la tasa de interés (\*):** Seleccionar en la lista, el método de tasa de interés utilizado por la institución para cada producto.

- **Método de amortización con tasa flat:** La tasa se calcula en base al monto principal del préstamo, sin tener en cuenta el plan de amortización.
- **Método de amortización regresiva:** El interés se aplica solamente al monto del préstamo que el prestatario todavía no ha pagado.  
Es decir, la balanza del monto que sigue estando entre las manos del prestatario. A medida que se paga el préstamo, la balanza disminuye. Por lo tanto, se cargan los intereses únicamente al monto que posee el prestatario. En realidad, la idea es que el prestatario pague solamente los intereses del monto real que posee a la hora de pagar.  
*(Fuente: MFTransparency)*

*En este ejemplo, el usuario debe seleccionar "regresivo" en la lista para el producto A.*

**Tasa de interés anual (\*):** Entrar la tasa de interés nominal para 12 meses. Tenga en cuenta que ciertos productos que se han indicado como "MENSUALES" son en realidad, de CUATRO SEMANAS. En este caso, multiplicar los productos por 13 en lugar de hacerlo por 12.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "24%" en esta celda para el producto A.*

**Gastos iniciales en % del monto prestado:** Indicar los gastos pedidos por adelantado.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "1%" en esta celda para el producto A.*

**Otros gastos adicionales en % del monto prestado:** Entrar todos los gastos adicionales en curso de préstamo, en % del monto prestado.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "2%" en esta celda para el producto A.*

**Seguro, en % del monto prestado:** Entrar el monto de los gastos de seguro asociados al producto, en % del monto prestado. Los productos de seguro más comunes son:

- **Seguro de vida:** seguro que garantiza el pago de cierta suma de dinero a un beneficiario nombrado en caso de fallecimiento del asegurado o al asegurado si vive más allá de cierta edad.
- **Seguro agropecuario:** seguro obligatorio para cubrir los siniestros o daños que perjudican los cultivos o animales domésticos criados para el consumo propio o con fines de lucro, especialmente en las granjas.

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "1%" en esta celda para el producto A.*

**Otros gastos adicionales fijos en % del monto prestado:** Entrar todos los gastos fijos adicionales que no hayan sido escritos anteriormente en el cuadro. (En la divisa seleccionada)

*En este ejemplo, el usuario debe inscribir "1" (USD) en esta celda para el producto A.*

**TEA media del producto:** Esta celda, calculada automáticamente, da una estimación de la TEA media del producto, basada en las informaciones dadas anteriormente. Por favor, verifique que los productos que se han entrado en el cuadro cubren como mínimo el 80% de los clientes. De lo contrario, sírvase retomar las etapas anteriores y añadir el número de productos necesarios.

Este cálculo automático se produce en base a un promedio de 3 muestras diferentes a nivel del monto de préstamo y de la frecuencia de los pagos (mínimo, más frecuentes y máximo). Este método, al calcular el promedio de las distintas combinaciones posibles para este producto, produce una estimación precisa de la TEA que carga la institución. Esta TEA promedio va directamente al tablero de control social.

## Casos específicos

### Caso n°1: Abajo del tablero aparece el mensaje **Crucial Element missing**

Tasa de interés (anualizada)	24,0%
Comisión al desembolso en % del monto de préstamo	1,0%
Otras comisiones adicionales en % del monto de préstamo	2,0%
Comisiones de seguro en % del monto de préstamo	1,0%
Otras comisiones fijas adicionales (monto)	1
TEA promedia del producto	

¿Qué sucede? No se ha podido producir el cálculo de la TEA para este producto ya que falta una información crucial. (Indicadas con un (\*) más arriba)

Las celdas en donde faltan informaciones aparecen de color rosa en el cuadro para que se las pueda identificar. Sírvase completar el cuadro correctamente.

Crucial  
element  
missing

### Caso n°2: En el cuadro aparece el mensaje **Too complex**

¿Qué sucede? Las características de este producto son demasiado complejas para el módulo de estimación de la TEA.

a)	24,0%
n % del monto de préstamo	1,0%
ales en % del monto de préstamo	2,0%
% del monto de préstamo	1,0%
icionales (monto)	1
o	n/a

Las características que no son compatibles con esta metodología aparecen en **rojo** en el cuadro.

Próxima etapa:

1. [Descargar](#) la herramienta de cálculo MFT ([aquí](#))
2. [Ir](#) a la página "Pricing-Advanced"
3. Utilice esta herramienta para [calcular](#) la TEA para cada una de las 3 muestras

Too complex

a. Primero inscribir en la herramienta MFTransparency la información solicitada para cada muestra siguiendo el código de colores de abajo

SPI4- Outil d'estimation TEG	
Analyse des produits	Produit 1
Nom du produit	Produit A
Objet	Agriculture
% d'emprunteur actif	21%
% du portefeuille de prêt brut	12%
Méthodologie	Individuel
Devise (selon les symboles internationaux des unités monétaires)	TJS
Montant du prêt (min)	10 000
Montant du prêt (le plus fréquent)	15 000
Montant du prêt (max)	20 000
Maturité du prêt en nombre de périodes (min)	12
Maturité du prêt en nombre de périodes (plus fréquent)	24
Maturité du prêt en nombre de périodes (max)	36
Fréquence de remboursement	Mensuel
Période de grâce (en nombre de période)	1
Garantie en espèces en % du montant de prêt	2%
Méthode du calcul du taux d'intérêt	Dégressif
Taux d'intérêt nominal annuel	23,00%
Frais initiaux en % du montant prêté	1,00%
Autres frais additionnels en % du montant prêté	2,00%
Assurance, en % du montant prêté	1,00%
Autres frais fixes additionnels en % du montant prêté	
TEG Moyen du produit	29%

### Calcul sur la Tarification Transparente

Termes Essentiels de l'Emprunt				Amortissement		
Montant du prêt	\$15 000	Intérêt:	Plusieurs Versements	Versements Égaux sur le Capital		MPR threshold
Durée et Fréquence	24	Capital	Vers. l'intérêt	Calcul de l'intérêt	In Fine	6
Période de Grâce (Mois)	1					Jours/Par (t): 30
						Per/Mon (m) 1,00
						Par/An (n) 12,00
Tarification du Crédit				Période		
Taux d'Intérêt Nominal (%)	23,00%	Année Business		i	i * m	i * n
Nominal Annual & Méthode	23,00%	Basis One / Day Count		1,917%	1,92%	23,00%
				Initial	Continu	Augmentation
Frais (%)	1,00%	2,00%	2,8%	2,149%	2,15%	25,79%
Frais (montant fixe)	1,00%		1,1%	2,242%	2,24%	26,90%
Assurance (montant fixe)			0,0%	2,242%	2,24%	26,90%
Taxe sur la Valeur Ajoutée (%)			1,0%	2,322%	2,32%	27,86%
Épargnes Obligatoires (%)	2,0%					
Épargnes Obligatoires (fixe)						
Intérêt versé sur l'Épargne						

Estimaciones de la TEA	
<b>Muestra 1</b>	
Monto del préstamo	3 000
Vencimiento del préstamo	24
TEA estimada	n/a
TEA (de la Calculadora de Precios del MFT)	27,9%
Diferencia (% de la TEA real)	n/a
	0 24,0%
	0 15,1%
	0 n/a
	0 0,0%
<b>Muestra 2</b>	
Monto del préstamo	3 000
Vencimiento del préstamo	12
TEA estimada	n/a
TEA (de la Calculadora de Precios del MFT)	29,8%
Diferencia (% de la TEA real)	n/a
	0 24,0%
	0 25,9%
	0 n/a
	0 0,0%
<b>Muestra 3</b>	
Monto del préstamo	3 000
Vencimiento del préstamo	36
TEA estimada	n/a
TEA (de la Calculadora de Precios del MFT)	30,2%
Diferencia (% de la TEA real)	n/a



b. Para cada una de las tres muestras del producto "demasiado complejo", se debe entrar la TEA calculada por la herramienta MFTransparency (con un círculo rojo más arriba) en las celdas naranjas de la herramienta SPI4.

Cada ejemplo hace referencia a una madurez específica para cada préstamo (mín., la más frecuente, máx.)

La TEA media aparece ahora en el primer tablero

Método de amortización	Tasa sobre saldo
Tasa de interés (anualizada)	24,0%
Comisión al desembolso en % del monto de préstamo	1,0%
Otras comisiones adicionales en % del monto de préstamo	2,0%
Comisiones de seguro en % del monto de préstamo	1,0%
Otras comisiones fijas adicionales (monto)	1
TEA promedia del producto	29%

c. Volver a seguir estas etapas hasta que el conjunto de los productos cubran el 80% de los prestatarios de la institución.

Análisis de productos de crédito	Producto-1	Producto-2	Producto-3	Producto-4
Nombre del producto	Producto 1	Producto 2	Producto 3	Producto 4
Propósito	Agricultura	Vivienda	Educación	Acceso al agua
% de prestatarios activos	21,0%	24,0%	17,0%	18,0%
% de la cartera bruta de préstamos	12,0%	14,0%	13,0%	12,0%
Metodología	Individual	Individual	Individual	Individual
Divisa (según los símbolos internacionales de unidades)	USD	USD	USD	USD