



# DIFERIMIENTO DEL PAGO DE CREDITOS





# *Objetivo Principal*

Dar a conocer a todos los socios la forma en que se cancelaran los intereses generados durante el periodo de gracia, el adelanto de capital de los créditos que hayan optado por la reprogramación o refinanciamiento.



# *CARTA CIRCULAR 669/2021*

## *artículo 18°*

(Tratamiento de refinanciamiento y/o reprogramación de créditos con cuotas que fueron diferidas) En el marco del Decreto Supremo N° 4409 de 2 de diciembre de 2020, para el tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base en lo dispuesto en la Ley N° 1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, modificada por la Ley N° 1319 de 25 de agosto de 2020



# **DEFINICIONES:**

## **Periodo de gracia para créditos cuyas cuotas fueron diferidas:**

Es el periodo durante el cual el prestatario que fue beneficiado con el diferimiento de cuotas de su crédito, no tiene que efectuar pagos a capital ni intereses, en las cuotas del crédito refinanciado y/o reprogramado

## **Periodo de prórroga para créditos cuyas cuotas fueron diferidas:**

Es el periodo durante el cual, el prestatario que fue beneficiado con el diferimiento de cuotas de su crédito, se encuentra tramitando el refinanciamiento y/o la reprogramación; en el citado periodo, la EIF no debe efectuar ningún cobro de capital e intereses, ni modificar el estado de la deuda ni la calificación del prestatario, hasta que se perfeccione la operación que corresponda

## **Refinanciamiento de créditos cuyas cuotas fueron diferidas:**

Es un financiamiento adicional al crédito cuyas cuotas fueron diferidas, incrementando el monto del crédito, que no conlleva la cancelación de la operación original, ni tampoco debe incluir el pago del monto del saldo del capital diferido y tiene que ser instrumentado mediante una adenda al contrato original

## **Reprogramación de créditos cuyas cuotas fueron diferidas:**

Es la modificación de las principales condiciones del crédito, manteniendo el monto del saldo del mismo; la reprogramación no debe incluir el monto del saldo del capital diferido y tiene que ser instrumentada mediante una adenda al contrato original, sin exigir requisitos adicionales a los ya establecidos en dicho contrato, independientemente de que se encuentre o no amparado bajo una línea de crédito



## *LINEAMIENTOS:*

- ▶ El capital e intereses correspondientes a las cuotas diferidas deben trasladarse de manera posterior a la cuota final del nuevo plan de pagos originado, ya sea en el refinanciamiento y/o en la reprogramación, manteniendo invariables los importes de estas cuotas y preservando la periodicidad de pago.
- ▶ Las EIF no condicionarán el pago de los intereses de las cuotas diferidas, para el acceso al refinanciamiento y/o la reprogramación.
- ▶ Los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas de los créditos cuyas cuotas fueron diferidas, deben contemplar un periodo de gracia de seis (6) meses



## *LINEAMIENTOS:*

- ▶ Para las operaciones reprogramadas, el cobro de los montos de los intereses, no cancelados durante el periodo de gracia, se realizará a prorrata y sin cobro de interés adicional al pactado, de acuerdo a una de las siguientes opciones que elija el prestatario:
  - a. Manteniendo el monto de la cuota del plan de pagos original y ampliando el plazo de la operación.
  - b. Reduciendo el monto de la cuota del plan de pagos original y ampliando el plazo de la operación.
- ▶ Para operaciones refinanciadas, el cobro del monto de los intereses, no cancelados durante el periodo de gracia, se realizará a prorrata durante todo el plazo pactado para la operación y sin cobro de interés adicional al pactado



## *LINEAMIENTOS:*

- ▶ Para las reprogramaciones no se requerirán garantías adicionales a las constituidas, ni la actualización de los avalúos presentados por el prestatario, en la operación original
- ▶ Las EIF deben permitir a los prestatarios que accedan al refinanciamiento y/o reprogramación, realizar amortizaciones a capital en cualquier momento, aplicando al efecto lo establecido en el Artículo 6º, Sección 9 del presente Reglamento





Artículo 6° - (Pago adelantado a capital) Es el pago a capital que se efectúa de forma adelantada a los plazos establecidos en el plan de pagos pactado, por un monto mayor a una cuota. Cuando se presente esta situación, la EIF debe aplicar y explicar cualquiera de las siguientes alternativas, de acuerdo a la elección del prestatario:

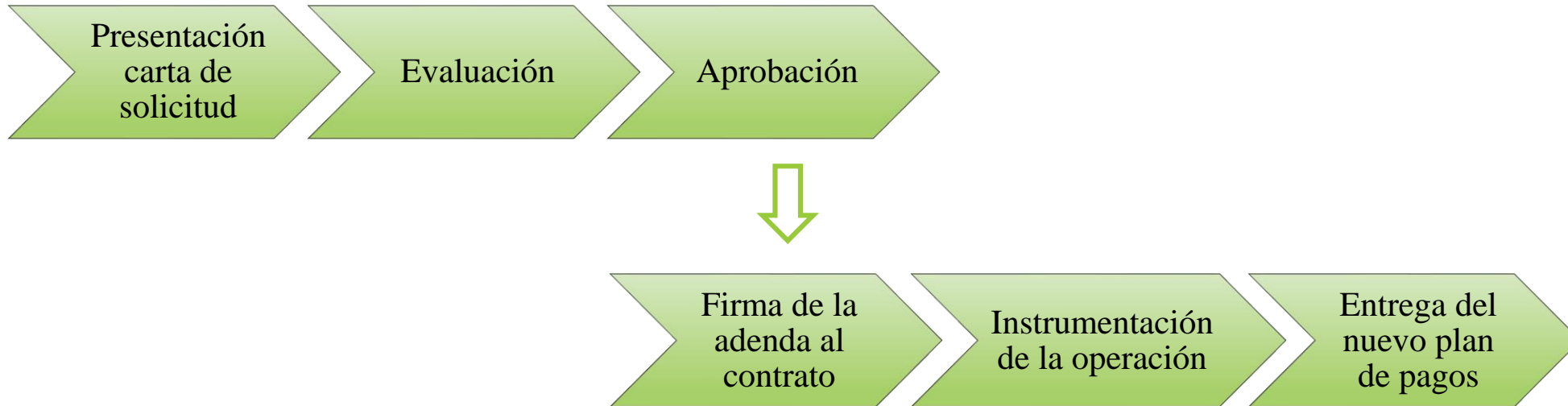
- 1) Reducción de la Cuota: Pago adelantado a capital que disminuye el saldo adeudado del mismo. Por efecto de dicha disminución, las cuotas del crédito se reducen proporcionalmente, manteniéndose el plazo de la operación.
- 2) Reducción del Plazo: Pago adelantado a capital que disminuye el saldo adeudado del mismo. Por efecto de esta disminución, el plazo original del crédito reduce, sin afectar el monto de la cuota inicialmente pactada.



- ▶ Las EIF, desde la fecha de recepción de la solicitud de refinanciamiento y/o reprogramación, aplicarán, a simple requerimiento del prestatario, un periodo de prórroga, hasta que se perfeccione la operación correspondiente con la firma de la adenda al contrato original.



# REPROGRAMACION Y/O REFINANCIAMIENTO





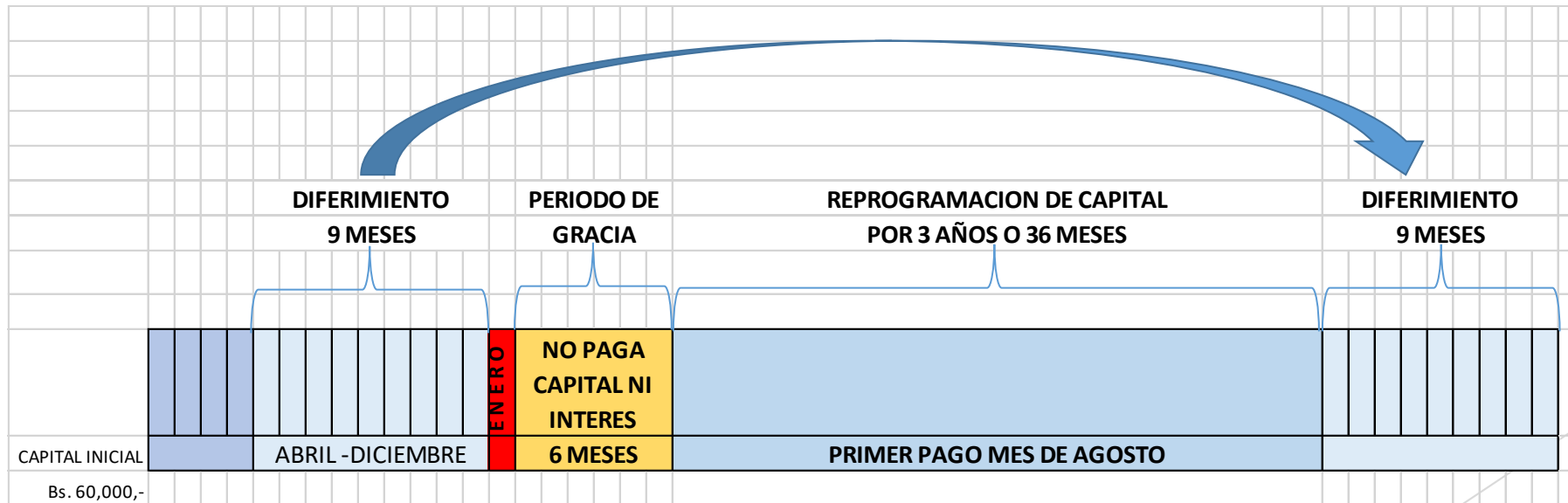
# Crédito diferido con reprogramación y 6 meses de periodo de gracia

## Condiciones originales del credito

tasa de interes del 11,5% anual  
 Capital inicial de Bs. 60,000,-  
 plazo de 2 años o 24 meses  
 cuota de Bs. 2,571.-

## Credito con reprogramacion

tasa de interes del 11,5% anual  
 Saldo de Capital Bs. 40,488,-  
 Plazo ampliado de 3 años o 36 meses  
 cuota de Bs. 1425.68





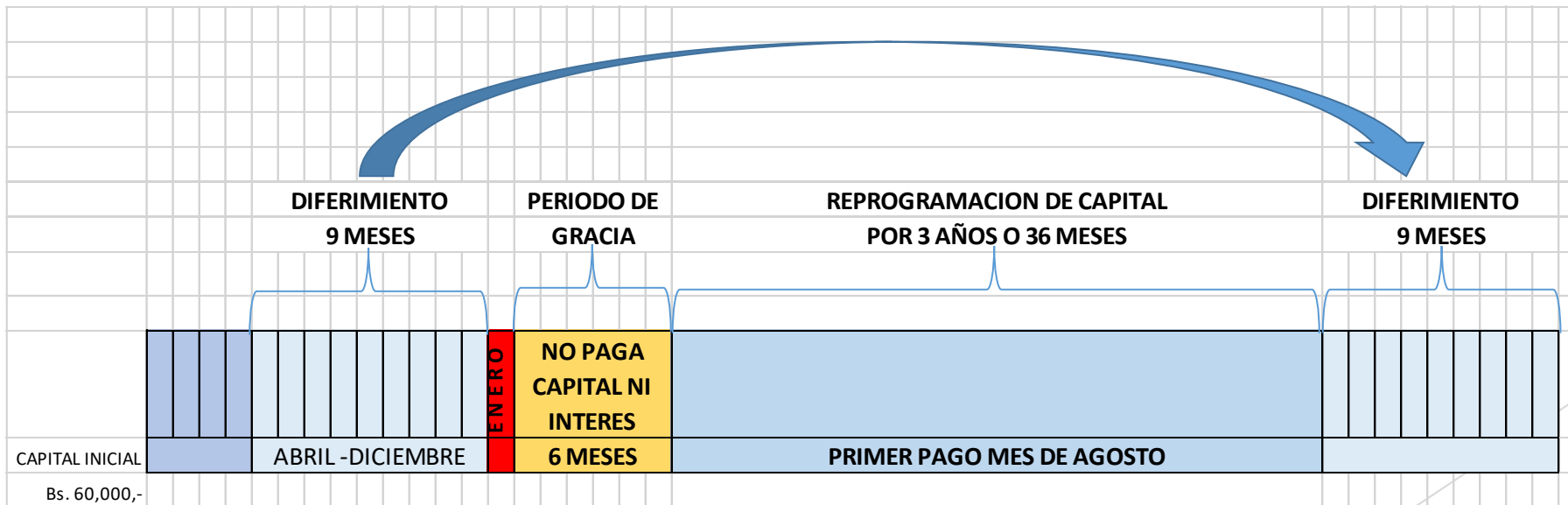
# Crédito diferido con refinanciamiento y 6 meses de periodo de gracia

## Condiciones originales del credito

tasa de interes del 11,5% anual  
 Capital inicial de Bs. 60,000,-  
 plazo de 2 años o 24 meses  
 cuota de Bs. 2,571.-  
 Saldo de Capital Bs. 40,488.-

## Credito con Refinanciamiento

Tasa de interes del 11,5% anual  
 Saldo de Capital Bs. 40,488,-  
 Incremento de capital Bs. 14,000.-  
 Endeudamiento Total Bs. 54,488.-  
 Plazo ampliado de 3 años o 36 meses  
 cuota de Bs. 1,918.-





Capital : 15,000.00 BOLIVIANOS  
 Plazo : 18 MES(ES) (540 dias) TEAC:22.61907 %  
 Gracia : 90 DIAS  
 Tasa : 20.00000 %  
 P.Pago (K): 30 DIAS  
 P.Pago (i): 30 DIAS  
 F.Pago : CUOTA FIJA  
 M.Total Fus.:.00 TOTAL:15,000.00

No	Dia Fecha Vcto.	Capital	Interes	Cargos	Seguro	Total	Saldo
1	Dom 15/12/2019	497.32	491.67	.00	10.72	999.71	14,502.68
2	Mie 15/01/2020	739.22	249.77	.00	5.18	994.17	13,763.46
3	Sab 15/02/2020	751.95	237.04	.00	4.92	993.91	13,011.51
4	Dom 15/03/2020	779.36	209.63	.00	4.65	993.64	12,232.15
5	Mie 15/04/2020	778.33	210.66	.00	4.37	993.36	11,453.82
6	Vie 15/05/2020	798.09	190.90	.00	4.09	993.08	10,655.73
7	Lun 15/06/2020	805.47	183.52	.00	3.81	992.80	9,850.26
8	Mie 15/07/2020	824.82	164.17	.00	3.52	992.51	9,025.44
9	Sab 15/08/2020	833.55	155.44	.00	3.22	992.21	8,191.89
10	Mar 15/09/2020	847.91	141.08	.00	2.93	991.92	7,343.98
11	Jue 15/10/2020	866.59	122.40	.00	2.62	991.61	6,477.39
12	Dom 15/11/2020	877.43	111.56	.00	2.31	991.30	5,599.96
13	Mar 15/12/2020	895.66	93.33	.00	2.00	990.99	4,704.30

14 INICIO DE PRORRATEO DE CARGOS E INTERESES POR PERIODO DE GRACIA  
 INTERES PRORRATEADO: 554.06 CUOTAS: 10 MONTO DE CADA CUOTA: 55.41  
 CARGO PRORRATEADO: 21.85 CUOTAS: 10 MONTO DE CADA CUOTA: 2.19  
 FIN DE PER. GRACIA : 15/07/2021

No	Dia Fecha Vcto	Capital	Interes	I.Prorr	Cuota	Cargos	C.Prorr	Total	Saldo
15	Dom 15/08/2021	434.46	81.02	55.41	570.89	1.68	2.19	574.76	4,269.84
16	Mie 15/09/2021	441.94	73.54	55.41	570.89	1.53	2.19	574.61	3,827.90
17	Vie 15/10/2021	451.68	63.80	55.41	570.89	1.37	2.19	574.45	3,376.22
18	Lun 15/11/2021	457.33	58.15	55.41	570.89	1.21	2.19	574.29	2,918.89
19	Mie 15/12/2021	466.83	48.65	55.41	570.89	1.04	2.19	574.12	2,452.06
20	Sab 15/01/2022	473.25	42.23	55.41	570.89	.88	2.19	573.96	1,978.81
21	Mar 15/02/2022	481.40	34.08	55.41	570.89	.71	2.19	573.79	1,497.41
22	Mar 15/03/2022	492.19	23.29	55.41	570.89	.53	2.19	573.61	1,005.22
23	Vie 15/04/2022	498.17	17.31	55.41	570.89	.36	2.19	573.44	507.05
24	Dom 15/05/2022	507.05	8.45	55.37	570.87	.18	2.14	573.19	.00
Total ---->		15,000.00	3,565.75		18,565.75	9.49		18,693.85	Bs.



CUOTAS Y CARGOS DIFERIDOS POR EMERGENCIA SANITARIA

No	Dia	Fecha Dif.	Fecha Vcto.	Capital	Interes	Cuota	Cargos	Total
1	Mie	15/03/2020	15/06/2022	773.93	180.64	954.57	.00	954.57
2	Vie	15/04/2020	15/07/2022	778.33	210.66	988.99	.00	988.99
3	Lun	15/05/2020	15/08/2022	798.09	190.90	988.99	.00	988.99
4	Jue	15/06/2020	15/09/2022	805.47	183.51	988.98	.00	988.98
5	Sab	15/07/2020	15/10/2022	824.82	164.17	988.99	.00	988.99
6	Mar	15/08/2020	15/11/2022	833.55	155.44	988.99	.00	988.99
7	Jue	15/09/2020	15/12/2022	847.91	141.09	989.00	.00	989.00
8	Dom	15/10/2020	15/01/2023	866.59	122.40	988.99	.00	988.99
9	Mie	15/11/2020	15/02/2023	877.43	111.55	988.98	.00	988.98
10	Mie	15/12/2020	15/03/2023	895.66	93.33	988.99	.00	988.99
Total Dif. --->				8,301.78	1,553.69	9,855.47	.00	9,855.47
DIFERIDO PENDIENTE DE PAGO:								
Capital	:			8,301.78				
Interes	:			1,552.81				
Seg.Desg.	:			0.00				
TOTAL	:			9,854.59				



Capital : 49,000.00 BOLIVIANOS  
 Plazo : 80 MES(ES) (2400 dias) TEAC:17.97295 %  
 Gracia : 180 DIAS  
 Tasa : 17.50000 %  
 P.Pago (K): 30 DIAS  
 P.Pago (i): 30 DIAS  
 F.Pago : CUOTA FIJA  
 M.Total Fus.:.00 TOTAL:49,000.00

No	Dia Fecha Vcto.	Capital	Interes	Cargos	Seguro	Total	Saldo
1	Dom 15/03/2020	464.17	976.60	.00	17.51	1,458.28	48,535.83
2	Mie 15/04/2020	709.36	731.41	.00	17.34	1,458.11	47,826.47
3	Vie 15/05/2020	743.30	697.47	.00	17.09	1,457.86	47,083.17
4	Lun 15/06/2020	731.25	709.52	.00	16.82	1,457.59	46,351.92
5	Mie 15/07/2020	764.80	675.97	.00	16.56	1,457.33	45,587.12
6	Sab 15/08/2020	753.80	686.97	.00	16.29	1,457.06	44,833.32
7	Mar 15/09/2020	765.16	675.61	.00	16.02	1,456.79	44,068.16
8	Jue 15/10/2020	798.11	642.66	.00	15.74	1,456.51	43,270.05
9	Dom 15/11/2020	788.71	652.06	.00	15.46	1,456.23	42,481.34
10	Mar 15/12/2020	821.25	619.52	.00	15.18	1,455.95	41,660.09
11	Vie 15/01/2021	812.98	627.79	.00	14.88	1,455.65	40,847.11
12	Mar 19/01/2021	.38	615.54	.00	14.59	630.51	40,846.73

13 INICIO DE PRORRATEO DE CARGOS E INTERESES POR PERIODO DE GRACIA  
 INTERES PRORRATEADO: 7,168.03 CUOTAS: 80 MONTO DE CADA CUOTA: 89.60  
 CARGO PRORRATEADO: 175.11 CUOTAS: 80 MONTO DE CADA CUOTA: 2.19  
 FIN DE PER. GRACIA : 15/01/2022

No	Dia Fecha Vcto	Capital	Interes	I.Prorr	Cuota	Cargos	C.Prorr	Total	Saldo
14	Mar 15/02/2022	258.48	615.54	89.60	963.62	14.59	2.19	980.40	40,588.25
15	Mar 15/03/2022	321.57	552.45	89.60	963.62	14.50	2.19	980.31	40,266.68
16	Vie 15/04/2022	267.22	606.80	89.60	963.62	14.39	2.19	980.20	39,999.46
17	Dom 15/05/2022	290.69	583.33	89.60	963.62	14.29	2.19	980.10	39,708.77
18	Mie 15/06/2022	275.63	598.39	89.60	963.62	14.19	2.19	980.00	39,433.14
19	Vie 15/07/2022	298.95	575.07	89.60	963.62	14.09	2.19	979.90	39,134.19
20	Lun 15/08/2022	284.29	589.73	89.60	963.62	13.98	2.19	979.79	38,849.90
21	Jue 15/09/2022	288.57	585.45	89.60	963.62	13.88	2.19	979.69	38,561.33
22	Sab 15/10/2022	311.67	562.35	89.60	963.62	13.78	2.19	979.59	38,249.66
23	Mar 15/11/2022	297.62	576.40	89.60	963.62	13.66	2.19	979.47	37,952.04
24	Jue 15/12/2022	320.55	553.47	89.60	963.62	13.56	2.19	979.37	37,631.49
25	Dom 15/01/2023	306.93	567.09	89.60	963.62	13.44	2.19	979.25	37,324.56
26	Mie 15/02/2023	311.56	562.46	89.60	963.62	13.33	2.19	979.14	37,013.00



**MUCHAS  
GRACIAS.**

