

poliza (2)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1												
2												
3	PLAZO:	TRIMESTRAL		PLAZO	FECHA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	CAPITAL PTE.	Comisiones	flujos de caja	
4				0	29-nov-11					3.250	146.750	
5	CAPITAL DISP.MEDIO	150.000		1	29-feb-12		2.396		150.000	100	-2.496	
6	INTERES:	6,25		2	29-may-12		2.344		150.000	100	-2.444	
7	FORMA DE PAGO:	4		3	29-ago-12		2.396		150.000	100	-2.496	
8	AÑOS:	1		4	29-nov-12	150.000	2.396			0	100	-152.496
9	Nº DE PLAZOS:	4										0
10												0
11												0
11	FECHA ACTUAL:											0
12				DIA:	29							0
13				MES:	11							0
14				AÑO:	2011							0
15												0
16												0
17												0
18	TIR MENSUAL	2,23%										0
19	Nº períodos	4,00										0
20	Tasa Nominal = TIR* Nº períodos	8,91%										0
21	TIR ANUAL	9,211%										0
22												0
23												0
24		9,211%										0
25												0
26												0
27	TOTAL CONCEDIDO	200.000,00										0
28	COMISION APERTURA	3.000,00										0
29	NOTARIA, ETC.	250,00										0
30	Comision NO DISPOSICIÓN	0,20%										0
31												0
32												0
33	TOTAL PAGO INTERESES	9.531,25										0
34												0
35	TOTAL PAGO COMISIONES	3.650,00										0
36												0
37												0
38												0

	A	B	C
1	TAE		
2			
3	TAE= [(Cn / Co)^(1/t)]-1		
4			
5			
6	Nominal del préstamo	6.164,13	
7	Tipo de interés nominal - Postpagable	4,05%	
8	Comision de estudio 1%	0,00%	0,00
9	Corretaje e intervención (Corredor Comerc.)	0,00%	0,00
10			
11			
12	Fecha formalización	29-11-11	
13	Fecha de amortización	28-03-12	
14			
15	Gastos de cancelación	0,00%	0,00
16	Dias de aplazamiento normal	15	
17			
18			
19	TAE BANCARIA		
20			
21	Importe recibido al principio (Co)		6.164,13
22	Importe recibido al principio (Co)-Imput.Banco		6.164,13
23	Días de financiación	120,00	
24	Dias de aplazamiento normal	-5,00	
25		0,00	
26	Días de financiación	115,00	
27	Intereses		83,22
28	Devolución de préstamo (Cn)		6.247,35
29			
30			
31		TAE	4,29%
32			
33		TAEG	4,29%

	A	B	C
1	TAE		
2			
3	TAE= [(Cn / Co)^(1/n)]-1		
4			
5			
6	Nominal del préstamo	10.202,21	
7	Tipo de interés nominal - Postpagable	6,00%	
8	Comision de estudio 1%	0,00%	0,00
9	Corretaje e intervención (Corredor Comerc.)	0,00%	0,00
10			
11			
12	Fecha formalización	29-11-11	
13	Fecha de amortización	27-02-12	
14			
15	Gastos de cancelación	0,00%	0,00
16			
17			
18			
19	TAE BANCARIA		
20			
21	Importe recibido al principio (Co)		10.202,21
22	Importe recibido al principio (Co)-Imput.Banco		10.202,21
23	Días de financiación	90,00	
24	Dias de aplazamiento normal (CON SIGNO)	-5,00	
25		0,00	
26	Días de financiación	85,00	
27	Intereses		153,03
28	Devolución de préstamo (Cn)		10.355,24
29			
30			
31		TAE	6,51%
32			
33		TAEG	6,51%

	A	B	C
1	TAE		
2			
3	TAE= [(Cn / Co)^(1/n)]-1		
4			
5			
6	Nominal del préstamo	3.888,93	
7	Tipo de interés nominal - Postpagable	1,91%	
8	Comision de estudio 1%	0,00%	0,00
9	Corretaje e intervención (Corredor Comerc.)	0,00%	0,00
10			
11			
12	Fecha formalización	29-11-11	
13	Fecha de amortización	27-02-12	
14			
15	Gastos de cancelación	0,00%	0,00
16			
17			
18			
19	TAE BANCARIA		
20			
21	Importe recibido al principio (Co)		3.888,93
22	Importe recibido al principio (Co)-Imput.Banco		3.888,93
23	Días de financiación	90,00	
24	Dias de aplazamiento normal (CON SIGNO)	-5,00	
25		0,00	
26	Días de financiación	85,00	
27	Intereses		18,57
28	Devolución de préstamo (Cn)		3.907,50
29			
30			
31		TAE	2,04%
32			
33		TAEG	2,04%

	A	B	C
1	TAE		
2			
3	TAE= [(Cn / Co)^(1/n)]-1		
4			
5			
6	Nominal del préstamo	2.919,55	
7	Tipo de interés nominal - Postpagable	5,61%	
8	Comision de estudio 1%	0,00%	0,00
9	Corretaje e intervención (Corredor Comerc.)	0,00%	0,00
10			
11			
12	Fecha formalización	30-09-11	
13	Fecha de amortización	31-12-11	
14			
15	Gastos de cancelación	0,00%	0,00
16			
17			
18			
19	TAE BANCARIA		
20			
21	Importe recibido al principio (Co)		2.919,55
22	Importe recibido al principio (Co)-Imput.Banco		2.919,55
23	Días de financiación	92,00	
24	Dias de aplazamiento normal (CON SIGNO)	-5,00	
25		0,00	
26	Días de financiación	87,00	
27	Intereses		41,89
28	Devolución de préstamo (Cn)		2.961,44
29			
30			
31		TAE	6,07%
32			
33		TAEG	6,07%

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25												
26												
27												
28												
29												
30												
31												
32												
33												
34												
35												
36												
37												
38												
39												
40												
41												
42												
43												
44												
45												
46												
47												
48												
49												
50												
51												
52												
53												

PLAN DE PAGO DE UN PRESTAMO :

PLAZO:	MENSUAL	PLAZO	FECHA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	CAPITAL PTE.	Comisiones	flujos de caja
			28-sep-11					6.255	410.752
		1	28-oct-11		3.127,55		417.007,11		-3.128
		2	28-nov-11		3.127,55		417.007,11		-3.128
		3	28-dic-11		3.127,55		417.007,11		-3.128
CAPITAL:	417.007	4	28-ene-12		3.127,55		417.007,11		-3.128
INTERES:	9	5	28-feb-12		3.127,55		417.007,11		-3.128
FORMA DE PAGO:	12	6	28-mar-12		3.127,55		417.007,11		-3.128
AÑOS:	1	7	28-abr-12		3.127,55		417.007,11		-3.128
Nº DE PLAZOS:	9	8	28-may-12		3.127,55		417.007,11		-3.128
CARENCIA / AÑOS	0,00	9	28-jun-12		3.127,55		417.007,11		-3.128
FECHA ACTUAL:		10	28-jul-12		3.127,55		417.007,11		-3.128
DIA: 28		11	28-ago-12	417.007,11	3.127,55		0,00		-420.135
MES: 9									
AÑO: 2011									

TIR MENSUAL	0,89%
Nº periodos	12,00
Tasa Nominal = TIR* Nº period	10,73%
TIR ANUAL	11,27%