



RESUMEN INFORMATIVO

Institucion Financiera:			Fecha:	
Nombre y Numero de Cedula de Identidad del Cliente:				
Nombre y Numero de Cedula de Identidad del Fiador:				
Denominacion del Producto Crediticio:				
TCEA%:				
MONEDA	Monto del Credito a Recibir	Monto Total de Credito a Pagar o Pago Minimo	Plazo de Credito	Tipo de Tasa de Interes
Caracteristicas de las cuotas:				
Monto de Cada Cuota	Periodicidad de Pago	Cantidad Total de Cuotas	Fecha de Vencimiento de Cada Cuota	
Comisiones		Seguros		
Comison	Compania	Prima	Tipo de Cobertura	
Costos por Mora				
Tasa de Interes Moratoria	Cargos			
	Monto:	Porcentual:		
Bonificaciones por Pago en Termin				
Garantias Asociadas al Credito				
Advertencias				
a) Incumplir el Credito Origina Mayores Pagos de Interes y Comisiones; Ademas de ser Informado Negativamente en la Central de Riesgo.				
b) La Tasa de Interes Variable Puede Subir, Incrementado el Monto de la Cuota a Pagar.				
c) Las Cuotas de los Creditos Otorgados en C\$ con MV o en USD Pueden Incrementar (en C\$) Ante una Devaluacion de la Moneda.				
d) Ante el Incumplimiento en el Pago del Credito por Parte del Deudor, el Fiador o Garante se Convierte en el Obligado Principal.				
Contacto Para Reclamo en la Institucion Financiera				
Nombre/Unidad Responsable:				
Personalmente(Direccion):	Direccion de Correo Electronico	Pagina de Internet	Telefono	
Contacto Para Reclamo Ante la CONAMI				
Nombre/Unidad Responsable:				
Personalmente(Direccion):	Direccion de Correo Electronico	Pagina de Internet	Telefono	

Las letras y números incluidos en las celdas ilustran el tipo de contenido esperado en cada una de las mismas:

- (1) Nombre con el que se comercializa el producto crediticio;
- (2) Tasa de Costo Efectivo Anual (expresar en %): Es la tasa anual que refleje el costo total del crédito y permite igualar el valor actual de los pagos que serán efectuados por el cliente con los desembolsos del crédito que recibe;
- (3) Moneda: especifica la moneda del crédito (Córdobas, Córdobas con mantenimiento de valor; o Dólares). Todos los restantes campos de montos se expresaran en la moneda del crédito;
- (4) Monto del Crédito a Recibir: es la suma total de dinero, expresada en la moneda del crédito, que el cliente recibirá en concepto de crédito o por línea de crédito;
- (5) Monto Total del Crédito a Pagar o Pago Mínimo: es la sumatoria de todos los pagos que realizará el cliente para el repago del crédito recibido o lo mínimo que debe pagar para no entrar en mora;
- (6) Plazo del Crédito: cantidad de meses que transcurren desde el primer desembolso del crédito y la fecha programada del último pago;
- (7) Tipo de tasa de interés: se especificará si es tasa de interés fija o variable. En caso de ser variable, se detallará la tasa de referencia que resulta aplicable;
- (8) Características de la cuota: monto (expresado en la moneda del crédito; si es tasa variable, se aplica la tasa vigente al momento de confeccionar el Resumen Informativo); periodicidad (semanal, quincenal, mensual o la que corresponda), cantidad total de cuotas, fecha de vencimiento de cada cuota (día de la semana, quincena o mes en la que vence la cuota);
- (9) Comisiones: se incluirá el concepto y monto de las dos comisiones más significativas; se incluirán el resto de las comisiones en un solo monto;
- (10) Seguro: en caso de contar con seguro asociado al crédito, se detallará la Compañía Aseguradora, la prima (el monto o % sobre saldo deudor, según cómo se calcule la misma) y el tipo de cobertura (vida, accidente, incendio, etc.);
- (11) Costos por mora: se detallará la tasa de interés moratoria (en términos porcentuales anuales) y el total de cargos (monto);
- (12) Tasa de interés moratoria: tasa de interés nominal anual a aplicarse en caso de que el crédito entre en mora (atrasos en sus pagos);
- (13) Cargos por mora: Montos mensuales de los cargos por estar en mora (indicando si es fijo o un % de los saldos en mora);
- (14) Garantías asociadas al crédito: se especificará, de corresponder, el tipo de garantía que está asociada al crédito, tales como hipoteca, prenda, fianza, etc;
- (15) Advertencias: se incluirán las leyendas de advertencia a los clientes que resulten apropiadas al tipo de crédito, (a) en todos los casos, (b) tarjeta de crédito, c) crédito a tasa variable; (d) créditos con aval de terceros.
- (16) Contacto para reclamo con la institución financiera: es la primera instancia de reclamos del cliente. Se deben incluir las alternativas de reclamos disponibles;
- (17) Contacto para reclamo con la CONAMI: es la segunda instancia para reclamar (luego de haberlo hecho en la institución de microfinanzas).