



Calcula tus créditos como un experto

Aprende a calcular cuotas, intereses y comisiones de forma sencilla. Esta guía te ayudará a entender cada cargo y tomar decisiones financieras informadas.

CrediMagnus
K A P I T A L

Conceptos Básicos

El financiamiento es la obtención de recursos para realizar inversiones, proyectos o cubrir necesidades, ya sea de personas o empresas.

Sus conceptos básicos incluyen el monto solicitado, la tasa de interés, plazo de devolución y las garantías.

Un financiamiento implica prestar cierta cantidad de dinero por un período determinado, con una tasa de interés, dicho dinero debemos devolver con los intereses que se cobran, a través de una cuota estipulada.



Crédito

Es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga a una persona o empresa, con el compromiso de devolverlo en un plazo determinado, sumando intereses y comisiones.



Principal

Es la cantidad nominal de dinero que se pide prestada. Es el monto inicial del crédito.



Tasa interés corriente

Es el porcentaje de interés que se cobra sobre un crédito durante el plazo pactado, para su pago regular y se aplica antes de caer en atrasos.



Tasa de interes moratorio

Es un cargo adicional cuando el deudor se atrasa en el pago de sus cuotas, superando la fecha límite establecida y se aplica sobre el saldo no pagado.



Amortización

Es la devolución del principal de un crédito distribuido en un período de tiempo.



Cuóta de préstamo

Es el pago periódico para devolver el dinero prestado más los intereses y seguros. Se compone de principal, intereses y cargos adicionales.



Gestión por desembolso

Cargo único que cobran las entidades financieras al momento de entregar los fondos de un crédito.

Gastos notariales

Son los costos de honorarios legales que se incluyen al momento del desembolso de un crédito.

Para tomar decisiones financieras inteligentes, es clave entender cómo se calculan realmente los producto financiero.

A continuación, te presentamos las principales tasas que debes conocer para evaluar correctamente cualquier opción:

TEA (TASA DE INTERES EFECTIVA ANUAL): Es el costo de un producto financiero durante un año, refleja el valor total a pagar.

TCEA (TASA DE COSTO EFECTIVO ANUAL): Es el costo total real de un crédito en términos anuales, que incluye la TEA, también comisiones, seguros y todos los gastos adicionales, permitiendo comparar el verdadero costo entre entidades.

FORMULAS

FORMULA PARA EL CALCULO DE TCEA

$$\sum_{j=1}^M \frac{A_j}{(1+i)^{t_j}} = \sum_{k=1}^N \frac{B_k}{(1+i)^{S_k}}$$

Donde:

M	Número total de desembolsos del crédito. En caso de créditos con un solo desembolso, este corresponderá al monto del referido desembolso.
J	Número consecutivo que identifica cada desembolso del crédito.
A _j	Número total de pagos.
i	La ecuación matemática para el cálculo de i podrá tener, en algunas ocasiones, más de una solución. En estos casos, la TCEA será el valor positivo más cercano a cero.
t _j	Intervalo de tiempo, expresado en años y fracciones de año, que transcurre entre la fecha en que surte efecto el contrato y la fecha de la j-ésima disposición del crédito.
N	Número total de pagos.
k	Número consecutivo que identifica cada pago.
B _k	Monto del k-ésimo pago.
S _k	Intervalo de tiempo, expresado en años y fracciones de año, que transcurre entre la fecha en que surte efecto el contrato y la fecha del k-ésimo pago.



¿Cómo calcular las cuotas de los créditos y sus diferentes comisiones y cargos?

Gestión por desembolso: Monto solicitado x % de gestión por desembolso

***Gastos notariales:** Monto solicitado x % de gastos notariales.

Carmen desea saber cuánto es el costo de la gestión por desembolso y gastos notariales, para un crédito de U\$500.00.

Gestión por desembolso

2% del monto solicitado

$$\text{U\$500} \times 2\% = \text{U\$10.00}$$

Gastos notariales

1% del monto solicitado

$$\text{U\$500} \times 1\% = \text{U\$5.00}$$

Monto a recibir

Principal - gestión por desembolso - gastos notariales

$$\text{U\$500} - \text{U\$10} - \text{U\$5} = \text{U\$485}$$



Una vez que ya aprendimos como Carmen va a recibir U\$485 aunque el monto a financiar sea de **U\$500**

El siguiente paso será

Como se calcula la cuota del crédito y los intereses

Ejemplo:

a.Cálculo de la Cuota mensual del crédito:

Principal: **U\$500.00**

Tasa de interés corriente anual: **36%**

Número de períodos: **12 meses**

$$CUOTA = P \left[\frac{i}{1 - (1+i)^{-n}} \right]$$

En donde:

P: Principal.

i: Tasa de interés anual (se tiene que hacer mensual dividiendo entre 12).

n: Numero de periodo.

$$Cuota = U\$500 \times \left[\frac{3\%}{1 - (1+3\%)^{-12}} \right] = U\$50.23$$



Cálculo del interés corriente

1

Fecha de desembolso

13 de febrero 2026

2

Primera cuota

15 de marzo 2026

3

Días transcurridos

30 días

Cálculo del interés:

$$\text{INTERES C} = \left(\frac{\text{SALDO CAPITAL X TASA INT \%}}{360} \right) \times \text{Días Transcurridos}$$

$$\frac{\text{U\$500.00 x 36\% anual}}{360} \times 30 \text{ días} = \text{U\$15.00}$$

El interés que el cliente pagará en su primera cuota es de **U\$15.00**, este cálculo se debe realizar para el resto del período sobre el saldo del capital y contando desde su último pago a la fecha hasta el siguiente pago a efectuar.

Tabla de amortización del crédito

Principal	\$500.00	\$5.00 Gastos notariales				
Interés Corriente Anual	36%	\$10.00 Gestión por desembolso				
Periodo (meses)	12	\$15.00 Total, Deducciones				
Fecha	13-feb-26	\$485.00 Total a entregar				
Meses	Principal	Int. Cte	Saldo	Amortización	Fecha de pago	Días transcurridos
	\$500.00					
1	\$35.23	\$15.00	\$464.77	\$50.23	15-mar-26	30
2	\$35.82	\$14.41	\$428.95	\$50.23	15-abr-26	31
3	\$37.36	\$12.87	\$391.58	\$50.23	15-may-26	30
4	\$38.09	\$12.14	\$353.49	\$50.23	15-jun-26	31
5	\$39.63	\$10.60	\$313.86	\$50.23	15-jul-26	30
6	\$40.50	\$9.73	\$273.36	\$50.23	15-ago-26	31
7	\$41.76	\$8.47	\$231.61	\$50.23	15-sept-26	31
8	\$43.28	\$6.95	\$188.32	\$50.23	15-oct-26	30
9	\$44.39	\$5.84	\$143.93	\$50.23	15-nov-26	31
10	\$45.91	\$4.32	\$98.02	\$50.23	15-dic-26	30
11	\$47.19	\$3.04	\$50.83	\$50.23	15-ene-27	31
12	\$50.83	\$1.58	\$0.00	\$52.40	15-feb-27	31

a.Cálculo De la TCEA

Iguala el valor actual de los desembolsos recibidos con el valor actual de los pagos, se calcula mediante el método de la tasa interna de retorno en base a un año de 360 días.

Es una herramienta principal para comparar préstamos, permitiendo identificar la opción más barata sin sorpresas ocultas.
Calculo con el método recomendado en Excel mediante la formula TIR.NO.PER

Principal	\$500.00	\$5.00 Gastos notariales				
Interés Corriente Anual	36%	\$10.00 Gestión por desembolso				
Periodo (meses)	12	\$15.00 Total, Deducciones				
Fecha	13-feb-26	\$485.00 Total, a entregar				
Meses	Principal	Int. Cte.	Saldo	Amortización	Fecha	Días transcurridos
	\$500.00			-\$500.00	13-feb-26	
1	\$35.23	\$15.00	\$464.77	\$50.23	15-mar-26	30
2	\$35.82	\$14.41	\$428.95	\$50.23	15-abr-26	31
3	\$37.36	\$12.87	\$391.58	\$50.23	15-may-26	30
4	\$38.09	\$12.14	\$353.49	\$50.23	15-jun-26	31
5	\$39.63	\$10.60	\$313.86	\$50.23	15-jul-26	30
6	\$40.50	\$9.73	\$273.36	\$50.23	15-ago-26	31
7	\$41.76	\$8.47	\$231.61	\$50.23	15-sept-26	31
8	\$43.28	\$6.95	\$188.32	\$50.23	15-oct-26	30
9	\$44.39	\$5.84	\$143.93	\$50.23	15-nov-26	31
10	\$45.91	\$4.32	\$98.02	\$50.23	15-dic-26	30
11	\$47.19	\$3.04	\$50.83	\$50.23	15-ene-27	31
12	\$50.83	\$1.58	\$0.00	\$52.40	15-feb-27	31
TIR.NO.PER=				0.43		
TCEA es igual a una tasa de				43.27		

Interés moratorio

Este cargo se aplica cuando un pago se realiza después del plazo acordado.

a.Cálculo del interés moratorio

Es un cargo adicional que se aplica cuando un cliente no paga una deuda dentro del plazo acordado.

$$\frac{(\text{Saldo de la cuota vencida} \times \text{tasa de interés moratorio})}{360 \text{ días} \times \text{días de mora transcurrido de la cuota}}$$

Carmen desea saber cuánto pagará por interés moratorio si correspondía su pago el 15/03/2026 pero se presenta a la sucursal el 21/03/2026:

Fecha del pago 15/03/2026
fecha que se presentó 21/03/2026= 6 días

$$36 \times 25\% = 9\% \text{ de mora anual}$$

$$\frac{(U\$35.23 \times 9\%)}{360 \times 6 \text{ días de mora}} = U\$0.05$$