

Crédito Individual Mi Progreso / Empresario



Fórmulas y ejemplos explicativos

Indice

1.	Conceptos Básicos	2
1.1.	Plazo	2
1.2.	Frecuencia de Pago	2
1.3.	Frecuencia de Pago Fija	2
1.4.	Monto del Préstamo	2
1.5.	Tasa Efectiva Anual (TEA)	2
1.6.	Tasa Efectiva Mensual (TEM)	2
1.7.	Factor de Interés.....	2
1.8.	Factor de Descuento Acumulado.....	3
1.9.	Cuota.....	3
1.10.	Seguro de Desgravamen.....	3
1.11.	Interés Compensatorio	4
1.12.	Interés Compensatorio Vencido	4
1.13.	Interés Moratorio	4
1.14.	Amortización del Préstamo	5
1.15.	Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA)	5
1.16.	Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)	5
2.	Ejemplos Explicativos	6

1. Conceptos Básicos

1.1. Plazo

Es el periodo de tiempo que tiene el cliente para pagar el crédito desembolsado. Este plazo inicia desde el momento en que el cliente recibe el desembolso y suscribe legalmente el crédito, y finaliza con el pago de la última cuota.

1.2. Frecuencia de Pago

Es el número de días transcurridos entre el pago de cada cuota.

1.3. Frecuencia de Pago Fija

Se considera como frecuencia de pago fija cuando el número de días transcurridos entre el vencimiento de una cuota y otra es el mismo.

1.4. Monto del Préstamo

Es el capital que la entidad financiera otorga al cliente.

1.5. Tasa Efectiva Anual (TEA)

Es la tasa de interés anual que se usa para calcular el costo del crédito considerando la capitalización de intereses, sin incluir comisiones ni otros gastos.

1.6. Tasa Efectiva Mensual (TEM)

Es la tasa de interés mensual que se genera de acuerdo con la TEA.

$$TEM = (1 + TEA)^{\frac{30}{360}} - 1$$

Donde:

- **TEM:** Tasa Efectiva Mensual
- **TEA:** Tasa Efectiva Anual

1.7. Factor de Interés

Es el factor que representa el crecimiento de un monto durante el periodo comprendido entre el vencimiento de la cuota anterior y el de la cuota vigente, considerando la tasa efectiva mensual y la tasa de seguro de desgravamen. Se utiliza para distribuir el valor futuro del préstamo en cuotas iguales.

$$Fi = 1 + \left((1 + TEM)^{\frac{dk}{30}} - 1 \right) + TSM$$

Donde:

- **Fi:** Factor de Interés
- **TEM:** Tasa Efectiva Mensual
- **TSM:** Tasa de Seguro de Desgravamen Mensual
- **dk:** Días entre cuotas

1.8. Factor de Descuento Acumulado

El factor de descuento acumulado es el coeficiente que permite expresar cada cuota futura en términos de valor presente. Se denomina "acumulado" porque se construye de forma encadenada: el factor de cada período se obtiene dividiendo el factor del período anterior entre el factor de interés del período vigente, de modo que cada valor incorpora el descuento de todos los tramos previos.

$$Fda_{Cuota1} = \frac{1}{Fi_{Cuota1}}$$
$$Fda_p = \frac{Fda_{p-1}}{Fi_p}$$

Donde:

- **Fda:** Factor de Descuento Acumulado
- **Fi:** Factor de Interés
- **p:** Número de cuota

1.9. Cuota

La cuota es el monto que el cliente debe pagar en cada fecha de pago hasta el cumplimiento de la totalidad de su préstamo.

Cada cuota puede incluir una parte del capital, los intereses, así como comisiones, gastos y otros conceptos aplicables, como el seguro de desgravamen, según corresponda.

$$C = \left(\frac{P}{\sum_1^n Fda} \right)$$

Donde:

- **C:** Monto de la Cuota.
- **P:** Monto del Préstamo
- **Fda:** Factor de Descuento Acumulado.

1.10. Seguro de Desgravamen

Tiene como objetivo cubrir el monto de la deuda pendiente de pago del cliente en caso este haya fallecido o cuente con invalidez permanente. La prima por seguro de desgravamen se calcula por cuota.

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

$$SD = \text{Saldo Capital} * TSM$$

Donde:

- **SD:** Seguro de Desgravamen Mensual.
- **Saldo Capital:** Monto pendiente de pago al momento del cálculo.
- **TSM:** Tasa de seguro de desgravamen mensual.

1.11. Interés Compensatorio

Es el interés que se cobra por el uso del dinero durante el periodo del crédito. Este interés forma parte de cada cuota del crédito y se calcula sobre el dinero que aún falta pagar del préstamo.

$$i = ((1 + TEM)^{\frac{n}{30}} - 1) * \text{Saldo Capital}$$

Donde:

- **i:** Interés Compensatorio
- **TEM:** Tasa Efectiva Mensual
- **n:** Número de días entre Cuotas
- **Saldo Capital:** Monto Pendiente de Pago

1.12. Interés Compensatorio Vencido

Es un interés adicional que se cobra cuando una cuota se paga después de la fecha de vencimiento. La tasa de interés es la misma del crédito, pero se aplica sobre la sumatoria del capital y el interés de la cuota vencida.

$$iCV = \left((1 + TEA)^{\frac{Ha}{360}} - 1 \right) * ki$$

Donde:

- **iCV:** Interés Compensatorio Vencido.
- **TEA:** Tasa Efectiva Anual.
- **Ha:** Número de Días de Atraso.
- **ki:** Capital + interés de la cuota vencida

1.13. Interés Moratorio

Es un interés adicional que se cobra cuando una cuota se paga después de la fecha de vencimiento. Este interés se genera como una penalidad por el atraso y se calcula desde el día siguiente al vencimiento hasta el día en que se paga la cuota.

$$iM = (TNMA * Ha/360) * kv$$

Donde:

- **iM:** Interés Moratorio.
- **TNMA:** Tasa Nominal Anual Moratoria.

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

- **Ha:** Número de Días de Atraso.
- **kv:** Capital Vencido de la Cuota Vencida

1.14. Amortización del Préstamo

La amortización es el proceso mediante el cual el cliente devuelve gradualmente el capital del préstamo a través de pagos periódicos. El monto amortizado es la resta de la cuota menos el interés compensatorio de la cuota y seguro de desgravamen.

$$k = C - i - SD$$

Donde:

- **k:** Monto amortizado
- **C:** Cuota
- **i:** Interés Compensatorio
- **SD:** Seguro de Desgravamen

1.15. Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA)

Es la tasa que muestra el costo total real de un crédito en un año. La TCEA incluye todos los costos asociados al crédito, como intereses, comisiones, gastos administrativos y seguros que el cliente debe pagar.

$$TIR = (P, C_1, C_2, \dots, C_{ni})$$

$$TCEA = (1 + TIR)^n - 1$$

Donde:

- **TIR:** Tasa Interna de Retorno.
- **P:** Monto del préstamo.
- **C:** Monto de la cuota.
- **TCEA:** Tasa de Costo Efectiva Anual.
- **ni:** Número de Cuotas.

1.16. Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

Es un impuesto establecido por el Estado que se aplica a determinadas operaciones realizadas a través de las empresas del sistema financiero, como depósitos, retiros, transferencias o pagos efectuados mediante cuentas bancarias, con una tasa fijada por ley de 0.005%. Este impuesto es cobrado por las entidades financieras al momento de realizar la transacción y posteriormente es transferido a la administración tributaria; por ello, no constituye un ingreso para la entidad financiera, sino un impuesto obligatorio establecido por ley.

$$ITF = \text{Monto de la Operación} * \text{Tasa del ITF}$$

2. Ejemplos Explicativos

2.1. Crédito Individual con Frecuencia de Pago y Cuota Fija

El cliente desea un crédito por un monto de S/ 10,000.00, donde decide que sus cuotas las desea pagar los días 12 de cada mes por un plazo de 12 meses.

Cálculo del cronograma del cliente.

CONCEPTO	INFORMACIÓN
MONTO DEL PRÉSTAMO	S/ 10,000.00
N° DE CUOTAS	12
TEA	50.93%
TASA DE SEGURO DE DESGRAVAMEN	0.061%
TNMA	12.50%
FECHA DE DESEMBOLSO	15/11/2026
FECHA DE VENCIMIENTO	12/11/2027
PLAZO DEL CRÉDITO (DÍAS)	362

PASO 1. Cálculo de la Tasa Efectiva Mensual

$$TEM = (1 + TEA)^{\frac{30}{360}} - 1$$

$$TEM = (1 + 50.93\%)^{\frac{30}{360}} - 1$$

$$TEM = 3.49\%$$

PASO 2. Cálculo del Factor de Interés.

$$Fi = 1 + \left((1 + TEM)^{\frac{dk}{30}} - 1 \right) + TSM$$

$$Fi_{Cuota\ 1} = 1 + \left((1 + 3.49\%)^{\frac{27}{30}} - 1 \right) + 0.061\%$$

$$Fi_{Cuota\ 1} = 1.0320$$

En el ejemplo se calcula el factor de interés en la primera cuota. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 2 a la 12.

Cuota	Fecha Vencimiento	Días Entre Cuotas (dk)	Factor Interés (Fi)
D	15/11/2026	-	-
1	12/12/2026	27	1.0320
2	12/01/2027	31	1.0367
3	12/02/2027	31	1.0367
4	12/03/2027	28	1.0331
5	12/04/2027	31	1.0367
6	12/05/2027	30	1.0355

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

7	12/06/2027	31	1.0367
8	12/07/2027	30	1.0355
9	12/08/2027	31	1.0367
10	13/09/2027	32	1.0379
11	12/10/2027	29	1.0343
12	12/11/2027	31	1.0367

PASO 3. Cálculo del Factor de Descuento Acumulado.

$$Fda_{Cuota1} = \frac{1}{Fi_{Cuota1}}$$

$$Fda_{Cuota1} = \frac{1}{1.0320}$$

$$Fda_{Cuota1} = 0.9690$$

$$Fda_{Cuota2} = \frac{Fda_1}{Fi_2}$$

$$Fda_{Cuota2} = \frac{0.9690}{1.0367}$$

$$Fda_{Cuota2} = 0.9347$$

En el ejemplo se calcula el factor de descuento acumulado en la primera y segunda cuota. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 3 a la 12.

Cuota	Fecha Vencimiento	Factor Interés (Fi)	Factor de Descuento Acumulado (Fda)
D	15/11/2026	-	
1	12/12/2026	1.0320	0.9690
2	12/01/2027	1.0367	0.9347
3	12/02/2027	1.0367	0.9016
4	12/03/2027	1.0331	0.8727
5	12/04/2027	1.0367	0.8418
6	12/05/2027	1.0355	0.8130
7	12/06/2027	1.0367	0.7842
8	12/07/2027	1.0355	0.7573
9	12/08/2027	1.0367	0.7305
10	13/09/2027	1.0379	0.7038
11	12/10/2027	1.0343	0.6805
12	12/11/2027	1.0367	0.6564
Total			9.6455

PASO 4. Cálculo de la cuota.

$$C = \left(\frac{P}{\sum_1^n Fda} \right)$$

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

$$C = \left(\frac{10,000.00}{9.6455} \right)$$

$$C = S/ 1,036.75$$

PASO 5. Cálculo del seguro de desgravamen.

$$SD = \text{Saldo Capital} * TSM$$

$$SD_{Cuota 1} = 10,000 * 0.061\%$$

$$SD_{Cuota 1} = S/ 6.10$$

En el ejemplo se calcula el seguro de desgravamen en la primera cuota. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 2 a la 12.

PASO 6. Cálculo del interés compensatorio.

$$i = ((1 + TEM)^{\frac{n}{30}} - 1) * \text{Saldo Capital}$$

$$i_{Cuota 1} = \left((1 + 3.49\%)^{\frac{27}{30}} - 1 \right) * S/ 10,000.00$$

$$i_{Cuota 1} = S/ 313.56$$

En el ejemplo se calcula el interés compensatorio en la primera cuota. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 2 a la 12.

PASO 7. El cálculo del capital amortizado.

$$k = C - i - SD$$

$$k_1 = S/ 1,036.75 - S/ 313.56 - S/ 6.10$$

$$k_1 = S/ 717.09$$

En el ejemplo se calcula el capital amortizado en la primera cuota. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 2 a la 12.

PASO 8. Cronograma de pagos del cliente

Cuota	Fecha Vencimiento	Días entre cuotas	Saldo Capital	Capital (C-i-SD)	Interés	SD	ITF	Cuota
D	15/11/2026	-	S/ 10,000.00	-	-	-	-	S/ 10,000.00
1	12/12/2026	27	S/ 9,282.91	S/ 717.09	S/ 313.56	S/ 6.10	S/ 0.00	S/ 1,036.75
2	12/01/2027	31	S/ 8,586.79	S/ 696.12	S/ 334.97	S/ 5.66	S/ 0.00	S/ 1,036.75
3	12/02/2027	31	S/ 7,865.13	S/ 721.66	S/ 309.85	S/ 5.24	S/ 0.00	S/ 1,036.75
4	12/03/2027	28	S/ 7,089.08	S/ 776.05	S/ 255.90	S/ 4.80	S/ 0.00	S/ 1,036.75
5	12/04/2027	31	S/ 6,312.45	S/ 776.63	S/ 255.80	S/ 4.32	S/ 0.00	S/ 1,036.75
6	12/05/2027	30	S/ 5,499.85	S/ 812.60	S/ 220.30	S/ 3.85	S/ 0.00	S/ 1,036.75
7	12/06/2027	31	S/ 4,664.91	S/ 834.94	S/ 198.46	S/ 3.35	S/ 0.00	S/ 1,036.75
8	12/07/2027	30	S/ 3,793.82	S/ 871.09	S/ 162.81	S/ 2.85	S/ 0.00	S/ 1,036.75
9	12/08/2027	31	S/ 2,896.28	S/ 897.54	S/ 136.90	S/ 2.31	S/ 0.00	S/ 1,036.75

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

10	13/09/2027	32	S/ 1,969.24	S/ 927.04	S/ 107.94	S/ 1.77	S/ 0.00	S/ 1,036.75
11	12/10/2027	29	S/ 1,000.09	S/ 969.15	S/ 66.40	S/ 1.20	S/ 0.00	S/ 1,036.75
12	12/11/2027	31	S/ 0.00	S/ 1,000.09	S/ 36.09	S/ 0.61	S/ 0.00	S/ 1,036.79
Total				S/ 10,000.00	S/ 2,398.98	S/ 42.06	S/ 0.00	S/ 12,441.04

PASO 9. Cálculo de la Tasa de Costo Efectiva Anual.

$$TIR = (P, C_1, C_2, \dots, C_{ni})$$

$$= (10000, 1036.75, 1036.75, 1036.75, 1036.75, 1036.75, 1036.75, 1036.75, 1036.75, 1036.75, 1036.75, 1036.79)$$

$$TIR = 3.53\%$$

$$TCEA = (1 + TIR)^n - 1$$

$$TCEA = (1 + 3.53\%)^{12} - 1 = 51.66\%$$

2.2. Crédito Individual con Periodo de Gracia

El cliente desea un crédito por un monto de S/ 5,000.00, donde decide que sus cuotas las desea pagar los días 12 de cada mes por un plazo de 12 meses.

Cálculo del cronograma del cliente.

CONCEPTO	INFORMACIÓN
MONTO DEL PRÉSTAMO	S/ 5,000.00
Nº DE CUOTAS	12
TEA	50.93%
TASA DE SEGURO DE DESGRAVAMEN	0.061%
FECHA DE DESEMBOLSO	16/11/2026
FECHA DE VENCIMIENTO	13/12/2027
PLAZO DEL CRÉDITO (DÍAS)	392
PERIODO DE GRACIA (DÍAS)	30

PASO 1. Cálculo de la Tasa Efectiva Mensual

$$TEM = (1 + TEA)^{\frac{30}{360}} - 1$$

$$TEM = (1 + 50.93\%)^{\frac{30}{360}} - 1$$

$$TEM = 3.49\%$$

PASO 2. Cálculo del Factor de Interés.

$$Fi = 1 + \left((1 + TEM)^{\frac{dk}{30}} - 1 \right) + TSM$$

$$Fi_{Cuota 1} = 1 + \left((1 + 3.49\%)^{\frac{57}{30}} - 1 \right) + 0.061\%$$

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

$$Fi_{Cuota\ 1} = 1.0680$$

En el ejemplo se calcula el factor de interés en la primera cuota. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 2 a la 12

Cuota	Fecha Vencimiento	Días Entre Cuotas (dk)	Factor Interés (Fi)
D	16/11/2026	-	-
1	12/01/2027	57	1.0680
2	12/02/2027	31	1.0367
3	12/03/2027	28	1.0331
4	12/04/2027	31	1.0367
5	12/05/2027	30	1.0355
6	12/06/2027	31	1.0367
7	12/07/2027	30	1.0355
8	12/08/2027	31	1.0367
9	13/09/2027	32	1.0379
10	12/10/2027	29	1.0343
11	12/11/2027	31	1.0367
12	13/12/2027	31	1.0367

PASO 3. Cálculo del Factor de Descuento Acumulado.

$$Fda_{Cuota1} = \frac{1}{Fi_{Cuota1}}$$

$$Fda_{Cuota1} = \frac{1}{1.0680}$$

$$Fda_{Cuota1} = 0.9364$$

$$Fda_{Cuota2} = \frac{Fda_1}{Fi_2}$$

$$Fda_{Cuota2} = \frac{0.9364}{1.0367}$$

$$Fda_{Cuota2} = 0.9032$$

En el ejemplo se calcula el factor de descuento acumulado en la primera y segunda cuota. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 3 a la 12.

Cuota	Fecha Vencimiento	Factor Interés (Fi)	Factor de Descuento Acumulado (Fda)
D	16/11/2026	-	-
1	12/01/2027	1.0680	0.9364
2	12/02/2027	1.0367	0.9032
3	12/03/2027	1.0331	0.8742
4	12/04/2027	1.0367	0.8433
5	12/05/2027	1.0355	0.8144

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

6	12/06/2027	1.0367	0.7856
7	12/07/2027	1.0355	0.7586
8	12/08/2027	1.0367	0.7318
9	13/09/2027	1.0379	0.7051
10	12/10/2027	1.0343	0.6817
11	12/11/2027	1.0367	0.6575
12	13/12/2027	1.0367	0.6343
Total			9.3260

PASO 4. Cálculo de la cuota.

$$C = \left(\frac{P}{\sum_1^n Fda} \right)$$

$$C = \left(\frac{5,000.00}{9.3260} \right)$$

$$C = S/ 536.14$$

PASO 5. Cálculo del seguro de desgravamen.

$$SD = Saldo Capital * TSM * 2$$

$$SD_{Cuota 1} = 5,000 * 0.061\% * 2$$

$$SD_{Cuota 1} = S/ 3.05 * 2$$

$$SD_{Cuota 1} = S/ 6.10$$

En el ejemplo se calcula el seguro de desgravamen en la primera cuota y se multiplica por 2 por los 2 meses transcurridos. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 2 a la 12.

PASO 6. Cálculo del interés compensatorio.

$$i = ((1 + TEM)^{\frac{n}{30}} - 1) * Saldo Capital$$

$$i_{Cuota 1} = \left((1 + 3.49\%)^{\frac{57}{30}} - 1 \right) * S/ 5,000.00$$

$$i_{Cuota 1} = S/ 336.75$$

En el ejemplo se calcula el interés compensatorio en la primera cuota. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 2 a la 12.

PASO 7. El cálculo del capital amortizado.

$$k = C - i - SD$$

$$k_1 = S/ 536.14 - S/ 336.75 - S/ 6.10$$

$$k_1 = S/ 193.29$$

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

En el ejemplo se calcula el capital amortizado en la primera cuota. Este procedimiento debe repetirse para las cuotas 2 a la 12.

PASO 8. Cronograma de pagos del cliente.

Cuota	Fecha Vencimiento	Días entre cuotas	Saldo Capital	Capital (C-i-SD)	Interés	SD	ITF	Cuota
D	16/11/2026	-	S/ 5,000.00	-	-	-	-	S/ 5,000.00
1	12/01/2027	57	S/ 4,806.71	S/ 193.29	S/ 336.75	S/ 6.10	S/ 0.00	S/ 536.14
2	12/02/2027	31	S/ 4,446.95	S/ 359.76	S/ 173.45	S/ 2.93	S/ 0.00	S/ 536.14
3	12/03/2027	28	S/ 4,058.21	S/ 388.74	S/ 144.69	S/ 2.71	S/ 0.00	S/ 536.14
4	12/04/2027	31	S/ 3,670.99	S/ 387.22	S/ 146.44	S/ 2.48	S/ 0.00	S/ 536.14
5	12/05/2027	30	S/ 3,265.21	S/ 405.78	S/ 128.12	S/ 2.24	S/ 0.00	S/ 536.14
6	12/06/2027	31	S/ 2,848.88	S/ 416.33	S/ 117.82	S/ 1.99	S/ 0.00	S/ 536.14
7	12/07/2027	30	S/ 2,413.91	S/ 434.97	S/ 99.43	S/ 1.74	S/ 0.00	S/ 536.14
8	12/08/2027	31	S/ 1,966.34	S/ 447.57	S/ 87.10	S/ 1.47	S/ 0.00	S/ 536.14
9	13/09/2027	32	S/ 1,504.68	S/ 461.66	S/ 73.28	S/ 1.20	S/ 0.00	S/ 536.14
10	12/10/2027	29	S/ 1,020.19	S/ 484.49	S/ 50.73	S/ 0.92	S/ 0.00	S/ 536.14
11	12/11/2027	31	S/ 521.48	S/ 498.71	S/ 36.81	S/ 0.62	S/ 0.00	S/ 536.14
12	13/12/2027	31	S/ 0.00	S/ 521.48	S/ 18.82	S/ 0.32	S/ 0.00	S/ 540.62
Total				S/ 5,000.00	S/ 1,413.44	S/ 24.72	S/ 0.00	S/ 6,438.16

2.3. Crédito Individual con Pago de Cuota Atrasado

Tomando como referencia el primer ejemplo, el cliente registra un atraso de 8 días en el pago de su primera cuota, acercándose a pagarla el día 20 de diciembre del 2026.

CRONOGRAMA DE PAGOS DEL CLIENTE

Cuota	Fecha Vencimiento	Días entre cuotas	Saldo Capital	Capital (C-i-SD)	Interés	SD	ITF	Cuota
D	15/11/2026	-	S/ 10,000.00	-	-	-	-	S/ 10,000.00
1	12/12/2026	27	S/ 9,282.91	S/ 717.09	S/ 313.56	S/ 6.10	S/ 0.00	S/ 1,036.75
2	12/01/2027	31	S/ 8,586.79	S/ 696.12	S/ 334.97	S/ 5.66	S/ 0.00	S/ 1,036.75
3	12/02/2027	31	S/ 7,865.13	S/ 721.66	S/ 309.85	S/ 5.24	S/ 0.00	S/ 1,036.75
4	12/03/2027	28	S/ 7,089.08	S/ 776.05	S/ 255.90	S/ 4.80	S/ 0.00	S/ 1,036.75
5	12/04/2027	31	S/ 6,312.45	S/ 776.63	S/ 255.80	S/ 4.32	S/ 0.00	S/ 1,036.75
6	12/05/2027	30	S/ 5,499.85	S/ 812.60	S/ 220.30	S/ 3.85	S/ 0.00	S/ 1,036.75
7	12/06/2027	31	S/ 4,664.91	S/ 834.94	S/ 198.46	S/ 3.35	S/ 0.00	S/ 1,036.75
8	12/07/2027	30	S/ 3,793.82	S/ 871.09	S/ 162.81	S/ 2.85	S/ 0.00	S/ 1,036.75
9	12/08/2027	31	S/ 2,896.28	S/ 897.54	S/ 136.90	S/ 2.31	S/ 0.00	S/ 1,036.75
10	13/09/2027	32	S/ 1,969.24	S/ 927.04	S/ 107.94	S/ 1.77	S/ 0.00	S/ 1,036.75
11	12/10/2027	29	S/ 1,000.09	S/ 969.15	S/ 66.40	S/ 1.20	S/ 0.00	S/ 1,036.75
12	12/11/2027	31	S/ 0.00	S/ 1,000.09	S/ 36.09	S/ 0.61	S/ 0.00	S/ 1,036.79
Total				S/ 10,000.00	S/ 2,398.98	S/ 42.06	S/ 0.00	S/ 12,441.04

PASO 1. Cálculo del Interés Compensatorio Vencido

$$iCV = \left((1 + TEA)^{\frac{Ha}{360}} - 1 \right) * ki$$

$$iCV = \left((1 + 50.93\%)^{\frac{8}{360}} - 1 \right) * (717.09 + 313.56)$$

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

$$iCV = S/ 9.47$$

PASO 2. Cálculo del Interés Moratorio

$$iM = (TNMA * Ha/360) * kv$$

$$iM = \left(12.50\% * \frac{8}{360}\right) * 717.09$$

$$iM = S/ 1.99$$

PASO 3. Cálculo del monto a pagar por los días de atraso de la primera cuota

CONCEPTO	MONTO A PAGAR
CAPITAL DE LA CUOTA VENCIDA	S/ 717.09
INTERÉS DE LA CUOTA VENCIDA	S/ 313.56
SEGURO DE DESGRAVAMEN	S/ 6.10
INTERÉS COMPENSATORIO VENCIDO	S/ 9.47
INTERÉS MORATORIO	S/ 1.99
TOTAL	S/ 1,048.21

2.4. Crédito Individual con Pago Anticipado Parcial

Tomando como referencia el primer ejemplo, el cliente decide realizar un pago anticipado por S/ 2,500.00 el día 12 de febrero del 2027. Dado que el monto abonado es superior al equivalente de 2 cuotas, corresponde aplicar un pago anticipado parcial.

Asimismo, el cliente decide reducir el número de cuotas, manteniendo el valor de la cuota.

PASO 1. Cálculo del interés compensatorio

$$i = ((1 + TEM)^{\frac{n}{30}} - 1) * Saldo Capital$$

$$i = \left((1 + 3.49\%)^{\frac{31}{30}} - 1\right) * S/ 8,586.79$$

$$i = S/ 309.85$$

PASO 2. Cálculo del seguro de desgravamen

$$SD = Saldo Capital * TSM$$

$$SD = 8,586.79 * 0.061\%$$

$$SD = S/ 5.24$$

PASO 3. Cálculo del capital amortizado

Fórmulas y ejemplos explicativos

Crédito Individual– Mi Progreso / Empresario

$$k = C - i - SD$$

$$k = S/ 2,500.00 - S/ 309.85 - S/ 5.24$$

$$k = S/ 2,184.91$$

PASO 4. Nuevo cronograma con reducción de cuotas

Cuota	Fecha Vencimiento	Días entre cuotas	Saldo Capital	Capital (C-i-SD)	Interés	SD	ITF	Cuota
D	15/11/2026	-	S/10,000.00					S/10,000.00
1	12/12/2026	27	S/ 9,282.91	S/ 717.09	S/ 313.56	S/ 6.10	S/ 0.00	S/ 1,036.75
2	12/01/2027	31	S/ 8,586.79	S/ 696.12	S/ 334.97	S/ 5.66	S/ 0.00	S/ 1,036.75
3	12/02/2027	31	S/ 6,401.88	S/ 2,184.91	S/ 309.85	S/ 5.24	S/ 0.13	S/ 2,500.13
4	12/03/2027	28	S/ 5,577.33	S/ 824.55	S/ 208.29	S/ 3.91	S/ 0.00	S/ 1,036.75
5	12/04/2027	31	S/ 4,745.23	S/ 832.10	S/ 201.25	S/ 3.40	S/ 0.00	S/ 1,036.75
6	12/05/2027	30	S/ 3,876.98	S/ 868.25	S/ 165.61	S/ 2.89	S/ 0.00	S/ 1,036.75
7	12/06/2027	31	S/ 2,982.49	S/ 894.49	S/ 139.90	S/ 2.36	S/ 0.00	S/ 1,036.75
8	12/07/2027	30	S/ 2,051.65	S/ 930.84	S/ 104.09	S/ 1.82	S/ 0.00	S/ 1,036.75
9	12/08/2027	31	S/ 1,090.18	S/ 961.47	S/ 74.03	S/ 1.25	S/ 0.00	S/ 1,036.75
10	13/09/2027	32	S/ 94.73	S/ 995.45	S/ 40.63	S/ 0.67	S/ 0.00	S/ 1,036.75
11	12/10/2027	29	S/ 0.00	S/ 94.73	S/ 3.19	S/ 0.06	S/ 0.00	S/ 97.98
Total				S/ 10,000.00	S/ 1,895.37	S/ 33.36	S/ 0.13	S/ 11,928.86

2.5. Crédito Individual con Pago Anticipado Total

Tomando como referencia el primer ejemplo, el cliente decide cancelar su crédito el 12 de marzo del 2027.

PASO 1. Cálculo del interés compensatorio

$$i = ((1 + TEM)^{\frac{n}{30}} - 1) * Saldo Capital$$

$$i = \left((1 + 3.49\%)^{\frac{28}{30}} - 1 \right) * S/ 7,865.13$$

$$i = S/ 255.90$$

PASO 2. Cálculo del seguro de desgravamen

$$SD = Saldo Capital * TSM$$

$$SD = 7,865.13 * 0.061\%$$

$$SD = S/ 4.80$$

PASO 3. Cálculo del pago total

$$Pago Total = Saldo Capital + i + SD + ITF$$

$$Pago Total = S/ 7,865.13 + S/ 255.90 + S/ 4.80 + S/ 0.41$$

$$Pago Total = S/ 8,126.24$$