Unidad 6 · Préstamos y cuadro de amortización

Resumen · Libro del alumno, págs. 89–104

Un **préstamo** es dinero que se recibe hoy y se devuelve con intereses; la **cuota** se compone de **intereses** (el precio del dinero, calculado sobre el capital pendiente) y **amortización** (la devolución del capital). En el **método francés** la cuota es constante, $a = C \cdot i / (1 - (1 + i)^{-n})$, porque el préstamo es el valor actual de una renta, y el **cuadro de amortización** muestra cómo los intereses bajan y la amortización sube hasta dejar el pendiente en cero, con la última cuota ajustada por el redondeo. En la **cuota de amortización constante** se devuelve C / n cada periodo y la cuota decrece; en el **sistema americano** solo se pagan intereses y el capital se devuelve al final, con el mayor riesgo y los mayores intereses totales. En un **tipo variable**, el tipo es el **Euríbor** más un diferencial y la cuota se recalcula en cada revisión. El **TIN** solo mira los intereses; la **TAE** incluye comisiones y gastos obligatorios y es la que sirve para comparar. Para elegir, no basta la cuota: hay que mirar el coste total, la TAE y qué parte de los ingresos se lleva la cuota. Alargar el plazo baja la cuota, pero sube los intereses totales; con tipo variable, una subida del Euríbor de un punto puede añadir decenas de euros a la cuota mensual, y conviene haberlo calculado antes de firmar. El francés empieza con una cuota menor que la amortización constante (y mayor que el americano), y esta sale algo más barata: la decisión depende de cuándo se espera ingresar. La hoja de cálculo (PAGO, PAGOINT, PAGOPRIN, TASA) comprueba cada resultado.

Qué es un préstamo

- Prestamista, prestatario, capital, plazo, tipo y cuota
- Cuota = intereses + amortización
- Clasificación: plazo, tipo, garantía y método
- Comisiones y gastos: TIN frente a TAE
- Capital pendiente

Método francés

- $a = C \cdot i / (1 - (1 + i)^{-n})$
- $I_k = C_{k-1} \cdot i$ y $A_k = a - I_k$
- Cuadro: el pendiente final es 0

Otros sistemas

- Cuota de amortización constante: C / n cada periodo
- Americano: solo intereses y el capital al final

Tipo variable y TAE

- Euríbor más diferencial, con revisiones
- La TAE incluye comisiones y gastos: =TASA da el tipo mensual

Comparar ofertas

- Coste total, cuota y TAE
- Amortización anticipada

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **6.1** Préstamo · 91–92
- **6.2** Francés · 92–95
- **6.3** Otros sistemas · 95–96
- **6.4** Euríbor · 96–97
- **6.5** Comparar · 98

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.