

# Sistemas de Amortización: Francés vs Alemán en Consumo

## Estructuración de carteras y modelos de devengamiento

Diseñar una línea de préstamos requiere seleccionar el método matemático que regirá el comportamiento de la cuota durante el ciclo de vida del mutuo. El Core de elCobrador procesa algoritmos para los esquemas más populares del mercado, garantizando exactitud de liquidación al centavo.

### 1. El Sistema de Amortización Francés

Es el estándar de oro en el crédito de consumo minorista. Se caracteriza por mantener el valor de la cuota constante (siempre que la tasa sea fija). Internamente, la composición de la cuota muta mes a mes: las primeras cuotas tienen una alta proporción de intereses y baja cancelación de capital; a medida que avanza el plazo, la proporción se invierte. Esta estructura psicológica resulta más amigable para el consumidor, que sabe exactamente cuánto pagará durante los 12 o 24 meses del contrato.

### 2. El Sistema de Amortización Alemán

Este sistema es frecuentemente utilizado en préstamos de alto monto o comerciales. Se caracteriza por mantener la amortización de capital constante a lo largo de todo el plazo. Como resultado, las cuotas son variables (decrecientes). La primera cuota es la más elevada (capital constante + interés sobre saldo total), pero el cliente ahorra en la carga de intereses a largo plazo porque la deuda neta se reduce mucho más rápido desde el inicio.

### 3. Implementación Práctica y Cancelaciones Anticipadas

El desafío surge en el devengamiento y la cancelación anticipada. Si un cliente adelanta pagos, el sistema debe ser capaz de reliquidar (netear) los intereses no devengados. elCobrador calcula automáticamente la "Quita por Cancelación Anticipada", reconstruyendo el plan de amortización en milisegundos y arrojando el saldo neto a cobrar. Esto evita errores manuales que generan pérdidas enormes (o reclamos legales por abuso financiero) al final del ejercicio anual.

**Conclusión:** Contar con un motor paramétrico capaz de cambiar de Sistema Francés a Alemán con un simple ajuste de configuración dota a la entidad de flexibilidad comercial para crear productos orientados tanto al consumo familiar como al desarrollo de PyMEs.