Calculadora de amortización anticipada: cómo los pagos extra mensuales pueden ahorrarte miles

Descubre cómo incluso pequeños pagos extra de la hipoteca tienen un impacto enorme en los intereses totales. Usa una calculadora de amortización anticipada para ver tu ahorro.

Autor: Lubor Šimůnek · Publicado: July 21, 2026 · Finanzas
Versión en línea: https://appstoryo.com/es/blog/mortgage-overpayment-calculator-how-much-to-save



La estrategia de amortización anticipada: por qué los pagos extra importan tanto

Una de las estrategias más potentes —y menos aprovechadas— de las finanzas personales es hacer pagos extra en la hipoteca. La mayoría de los propietarios sabe que suele ser buena idea, pero muy pocos se han sentado a calcular hasta qué punto el impacto puede ser espectacular. Una **calculadora de amortización anticipada de hipoteca** hace ese cálculo al instante, y los resultados suelen ser sorprendentes.

HypoNavi: Mortgage Calculator te ayuda a modelar este escenario sin conexión, de forma privada y sin necesidad de crear una cuenta. Comprueba exactamente cuántos intereses ahorras y cuántos meses acortas tu préstamo al hacer pagos extra a capital.

Por qué los pagos extra son tan potentes: el efecto del interés compuesto

Para entender por qué los pagos extra tienen un impacto tan desproporcionado, hay que

entender cómo se componen los intereses a lo largo de un plazo tan largo.

Cada euro de capital que amortizas hoy elimina el interés que ese euro habría generado en todas las cuotas futuras, durante toda la vida restante del préstamo. En una hipoteca a 30 años, un euro pagado como reducción de capital en el primer año elimina casi 29 años de intereses compuestos. Por eso un pequeño pago extra al principio del plazo puede eliminar muchas cuotas del final.

Los números: un ejemplo concreto

Tomemos como referencia una hipoteca de 300.000 $ al 7 % a 30 años. La cuota mensual es de unos 1.996 $ y los intereses totales a lo largo de la vida del préstamo rondan los 418.000 $.

Escenario 1: sin pagos extra

- Plazo del préstamo: 30 años
- Intereses totales pagados: 418.000 $
- Importe total devuelto: 718.000 $

Escenario 2: 100 $ extra al mes

- El préstamo se acorta en: unos 4 años y 3 meses
- Intereses ahorrados: unos 57.000 $
- Un pago extra de 100 $/mes ahorra 57.000 $ en intereses

Escenario 3: 250 $ extra al mes

- El préstamo se acorta en: unos 8 años y 6 meses
- Intereses ahorrados: unos 117.000 $
- Terminas de pagar en unos 21,5 años en lugar de 30

Escenario 4: 500 $ extra al mes

- El préstamo se acorta en: unos 13 años
- Intereses ahorrados: unos 185.000 $
- Terminas de pagar en unos 17 años en lugar de 30

La rentabilidad de los pagos extra en la hipoteca es notable. Un pago extra constante de 500 $/mes sobre un préstamo de 300.000 $ ahorra 185.000 $ en intereses y elimina 13 años de cuotas. La amortización anticipada equivale, en la práctica, a obtener una rentabilidad garantizada y sin riesgo igual al tipo de interés de tu hipoteca.

Cuándo hacer los pagos extra

Cuanto antes en el plazo del préstamo hagas los pagos extra, más potente será el efecto, porque esos pagos eliminan más años de interés compuesto. Un pago extra de 1.000 $ en el mes 1 de un préstamo a 30 años puede eliminar 5.000 $ o más en intereses totales. Ese mismo pago de 1.000 $ en el mes 300 quizá elimine solo 1.100 $ de intereses totales.

Esto no significa que debas esperar: justo al contrario. Significa que cada pago extra que hagas antes vale desproporcionadamente más, y que deberías empezar a hacer pagos extra lo antes posible dentro del plazo del préstamo.

Pagos extra frente a invertir la diferencia

Una duda habitual es si los pagos extra en la hipoteca son mejor uso del dinero que invertir esa diferencia en bolsa. La respuesta honesta depende del tipo de interés de tu hipoteca frente a la rentabilidad que esperes de tu inversión.

- Si tu hipoteca está al 7 % y esperas ganar un 10 % en el mercado: invertir puede ser mejor matemáticamente, pero conlleva riesgo de volatilidad
- Si tu hipoteca está al 7 % y esperas ganar un 6 % en el mercado: los pagos extra ofrecen una rentabilidad garantizada mejor
- Si tienes otras deudas con intereses altos (tarjetas de crédito, préstamos personales): liquídalas primero, cuestan más que la hipoteca

Muchos asesores financieros recomiendan un enfoque mixto: mantener un fondo de emergencia, aportar lo suficiente para conseguir cualquier aportación equivalente de la empresa al plan de pensiones y luego repartir el dinero restante entre pagos extra de la hipoteca e inversiones según tu tolerancia al riesgo.

Cómo usar HypoNavi como calculadora de amortización anticipada

En HypoNavi puedes introducir los datos de tu préstamo y después ajustar los parámetros de amortización para reflejar los pagos extra. La app recalcula al instante:

- La nueva fecha de cancelación de tu préstamo
- El total de intereses ahorrados
- El saldo mes a mes con los pagos extra aplicados

Así resulta fácil experimentar con distintos importes de pago extra y encontrar el que encaja en tu presupuesto logrando un ahorro significativo.

Descarga HypoNavi y calcula tu ahorro por amortización anticipada

HypoNavi es gratuita para iPhone y Android. Sin cuenta, funciona sin conexión y no comparte datos.

Descargar en el App Store

Descargar en Google Play

La mayoría de los propietarios nunca hace este cálculo. Quienes lo hacen —y actúan en consecuencia— pueden ahorrar decenas o incluso cientos de miles de dólares a lo largo del plazo de su hipoteca. Consigue HypoNavi gratis y descubre cuánto podrías ahorrar con pagos extra.

Cómo citar: Lubor Šimůnek (2026). *Calculadora de amortización anticipada: cómo los pagos extra mensuales pueden ahorrarte miles*. AppStoryo, lapnito.cz s.r.o..
https://appstoryo.com/es/blog/mortgage-overpayment-calculator-how-much-to-save
© 2026 lapnito.cz s.r.o.