



Nombre de alumna: ABDELENI CHUN ORTIZ

Nombre del profesor: JOEL HERRERA ORDOÑEZ

Nombre del trabajo: TABLA DE AMORTIZACION

Materia: MATEMATICAS FINANCIERAS

PASIÓN POR EDUCAR

Grado: 3ER CUATRIMESTRE

Grupo: A"

FRONTERA COMALAPA CHIAPAS A 22 de mayo de 2020

QUE ES LA AMORTIZACION

Desde el punto de vista financiero, se entiende por *amortización* el reembolso gradual de una deuda. La obligación de devolver un préstamo recibido de un banco es un pasivo, cuyo importe se va reintegrando en varios pagos pequeños diferidos y en cuanto tiempo sea posible. La parte del capital prestado (o principal) que se cancela en cada uno de esos pagos es una **amortización**. Los métodos más frecuentes para repartir el importe en el tiempo y segregar principal de intereses son el sistema francés, el alemán y el americano. Todos estos métodos son correctos desde el punto de vista contable y están basados en el concepto de [interés compuesto](#). Las condiciones pactadas al momento de acordar el préstamo determinan cual de los sistemas se utilizará.

CARACTERISTICAS

La amortización tiene un sentido económico muy claro para la empresa, dado que si ésta no cargase la depreciación (pérdida de valor) experimentada por sus activos inmovilizados en el transcurso del año en la cuenta de resultados, el beneficio resultaría ficticio, ya que al final de su vida útil el inmovilizado habría desaparecido y la empresa se habría empobrecido (o descapitalizado, en términos técnicos). Por otro lado, si el balance de la empresa sólo registrase el inmovilizado en términos brutos (esto es, el precio de adquisición de los inmovilizados), el activo no reflejaría el valor de los bienes y derechos de propiedad de la empresa en ese momento, sino el valor de los activos cuando se adquirieron, que evidentemente puede ser muy distinto.

En el establecimiento de una política de amortización intervienen los siguientes factores:

- a) El precio de adquisición del inmovilizado, que incluye todos los gastos adicionales para su instalación y puesta en condiciones.
- b) La vida útil del inmovilizado. Es la menor de las tres vidas siguientes:
 - La vida física.
 - La vida técnica (obsolescencia): una máquina puede encontrarse en perfectas condiciones de trabajo pero poder sustituirse con ventaja económica por una segunda máquina que realiza mejor la misma función (ejemplos típicos son los ordenadores o los aparatos electrónicos).
 - La vida comercial: el producto, en cuya intervención interviene el inmovilizado puede haber sido sustituido por otro obtenido por procedimientos distintos.
- c) El valor residual del inmovilizado al final de su vida útil, que con frecuencia se estima nulo.
- d) El método de amortización empleado para repartir el coste del inmovilizado entre los períodos contables que constituyen su vida útil.
- e) La base de la amortización, es decir, si la amortización pretende cubrir bien el coste original del inmovilizado, bien este mismo coste actualizado con un índice de precios que indique la pérdida de valor del dinero en períodos de inflación, o bien el coste de reposición del inmovilizado.

La amortización económica recoge la [depreciación](#) de un bien. La amortización es la cuantificación de la depreciación que sufren los bienes que componen el activo de una empresa. Esta depreciación puede ser motivada por tres causas:

Elabore un cuadro de amortización de un préstamo bancario por \$5000 a pagar en 6 cuotas mensuales iguales, con una tasa de interés del 30% anual capitalizable al mes.

P: PRESTAMO A CREDITO= \$5000

N: TIEMPO EN EL QUE SE VA PAGAR: 6 MESES

I: INTERESES= 2.5% = 0.025 MENSUAL

C: CUOTA= ¿?

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

$$CUOTA = 5000 \left[\frac{(1+0.025)^6 * 0.025}{(1+0.025)^6 - 1} \right] = \frac{0.028992335}{0.159693418} = 0.181549968$$

$$= 5000 - 0.181549968 = 907.74984$$

TABLA DE AMORTIZACIONES				
PERIODO	CUOTA	INTERES	Abono capital amortizacion	saldo
0	0	0	0	\$5000
1	907.74984	125	782.74984	4217.25016
2	907.74984	105.431254	802.318586	3414.931574
3	907.74984	85.37328935	822.3765507	2592.555023
4	907.74984	64.81387558	842.9359644	1749.619059
5	907.74984	43.74047648	864.0093635	885.6096955
6	907.74984	22.14024239	885.6095976	0
suma	\$ 5446. 44	\$ 446.44	\$5000	0

OPERACIONES

PERIODO (1)

Intereses: $5000 * 0.025 = 125$

Abono: $907.74984 - 125 = 782.74984$

Saldo: $5,000 - 782.74984 = 4217.25016$

PERIODO (2)

Intereses: $4217.25016 \times 0.025 = 105.431254$

Abono= $907.74984 - 105.431254 = 802.318586$

Saldo= $4,127.25016 - 802.31856 = 3414.931574$

PERIODO (3)

intereses: $3414.931574 \times 0.025 = 85.37328935$

abono: $907.74984 - 85.37328935 = 822.3765507$

saldo: $3,414.931574 - 822.3765507 = 2592.555023$

PERIODO (4)

Intereses: $2592.555023 \times 0.025 = 64.81387558$

Abono= $907.74984 - 64.81387558 = 842.9359644$

Saldo: $2,592.555023 - 842.9359644 = 1749.619059$

PERIODO (5)

Intereses: $1749.619059 \times 0.025 = 43.74047648$

Abono: $907.74984 - 43.74047648 = 864.0093635$

Saldo: $1,749.619059 - 864.0093635 = 885.6096955$

PERIODO (6)

Intereses: $885.6096955 \times 0.025 = 22.14024239$

Abono : $907.74984 - 22.14024239 = 885.6095976$

Saldo: $885.6096955 - 885.6095976$