



Bloque 4

AMORTIZACIÓN Y FONDOS DE AMORTIZACIÓN

Bloque 4

IV: Amortización y fondos de amortización

A. PRESENTACIÓN

¿Qué es un fondo de amortización

<http://www.youtube.com/watch?v=RQOgveSCdNA>

La palabra amortizar proviene del latín y su significado literal es “dar muerte”. Sin embargo, en matemática financiera significa pagar una deuda y sus intereses por medio de una serie de pagos periódicos, generalmente de igual valor.



B. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- El estudiante analizará la amortización para saber calcularlo en cuanto a la anualidad utilizada, vencida o anticipada.

C. TEMA, SUBTEMAS Y LECTURAS

V. AMORTIZACIÓN Y FONDOS DE AMORTIZACIÓN

V.1 Concepto (Capítulo sobre Fondos de amortización)

¿Qué entiendes por fondos de amortización?

Amortizar, en matemática financiera, significa pagar una deuda y sus intereses por medio de una serie de pagos periódicos, generalmente de igual valor.

La siguiente lectura describe el concepto de amortización por medio de ejemplos prácticos, así como los fondos de amortización.

- *Amortización y fondos de amortización.* (s/f). Consultado el 13 de diciembre de 2012:

V.2 Tablas de amortización (Capítulo sobre tablas de amortización)

¿Cómo se elabora una tabla de amortización?

La tabla de amortización sirve para mostrar el comportamiento de una deuda, período a período. Se puede definir como un cuadro o tabla donde se muestra la cantidad pagada de intereses. En la siguiente lectura se muestra su elaboración y análisis.

- *Amortización y fondos de amortización.* (s/f). Consultado el 13 de diciembre de 2012:

V.3 Importe de los pagos de una amortización

¿Cómo se puede llevar a cabo el importe de los pagos de una amortización?

Las amortizaciones y pagos externos tienen que ver con el importe que no se retiene ni se paga conjuntamente en la remuneración neta. En este caso, la amortización se realiza por separado.

- *Datos de pago.* (s/f). Consultado el 10 de diciembre de 2012: **(PDF, páginas: 1-4)**

V.4 Derechos adquiridos por el deudor y saldo a favor del acreedor (PDF, Páginas: 1-4)

¿Cuáles son los derechos adquiridos por el deudor y saldo a favor del acreedor?

En una operación de compra venta a crédito, después de que el deudor realizó algunos pagos y adquirió parcialmente el bien, mientras que el acreedor al recibir esos pagos ya no es propietario de todos los derechos sobre el bien.

- Villalobos, J. (s/f). *Matemáticas financieras*. Consultado el 13 de noviembre de 2012: **(Págs:205-206)**
<http://books.google.com.mx/books?id=Dp4YVvVuvqAC&pg=PA205&lpg=PA205&dq=amortizacion+derechos+adquiridos+por+deudor&source=bl&ots=82jsLULEdf&sig=guhMNU1pEQEqXy-LkSZAt3s3bvc&hl=es&sa=X&ei=M9TGUJi6Oleh2QWI84DwCA&ved=0CCkQ6AEwAA#v=onepage&q=amortizacion%20derechos%20adquiridos%20por%20deudor&f=false>

- *Matemáticas guía.* (s/f). Consultado el 13 de diciembre de 2012:
<http://es.scribd.com/doc/33992228/-Matematicasguia>

V.5 Tasa de interés en una amortización

¿Cómo funciona la tasa de interés en una amortización?

Existen una variedad de tasas de interés, por ejemplo: simple, compuesta y nominal anual. Mientras que en una amortización existen: sistema francés, alemán y americano.

Madkur, H. (s/f). Tasas de interés y sistemas de amortización. Consultado el 13 de diciembre de 2012:

V.6 Depósitos a un fondo de amortización

¿Qué es un depósito a un fondo de amortización?

La suma de dinero que se acumula con el fin de obtener un determinado monto se le llama fondo de amortización.

- *Amortización y fondos de amortización.* (s/f). Consultado el 13 de diciembre de 2012: **(PDF, todo)**

V.7 Tasa de interés en un fondo de amortización

¿Cuál es el procedimiento para calcular el monto de un fondo de amortización?

Las amortizaciones sirven para calcular el pago, poco a poco, de una deuda, cuando la gente busca un financiamiento, ya sea para adquirir un bien o para capitalizarse.

-
- *García, A. (s/f). Fondos de amortizaciones. Consultado el 13 de diciembre de 2012: (PDF, páginas: 1-5)*

V.8 Comparación entre amortización y fondo de amortización

¿Qué diferencia existe entre amortización y fondo de amortización?

Este subtema se analizará a fondo los conceptos y características de amortización y el fondo de amortización. A parte de redondear los puntos anteriores, es indispensable tener la claridad entre dos términos semejantes.

- *Amortización y fondos de amortización. (s/f). Consultado el 13 de diciembre de 2012: (PDF, todo)*

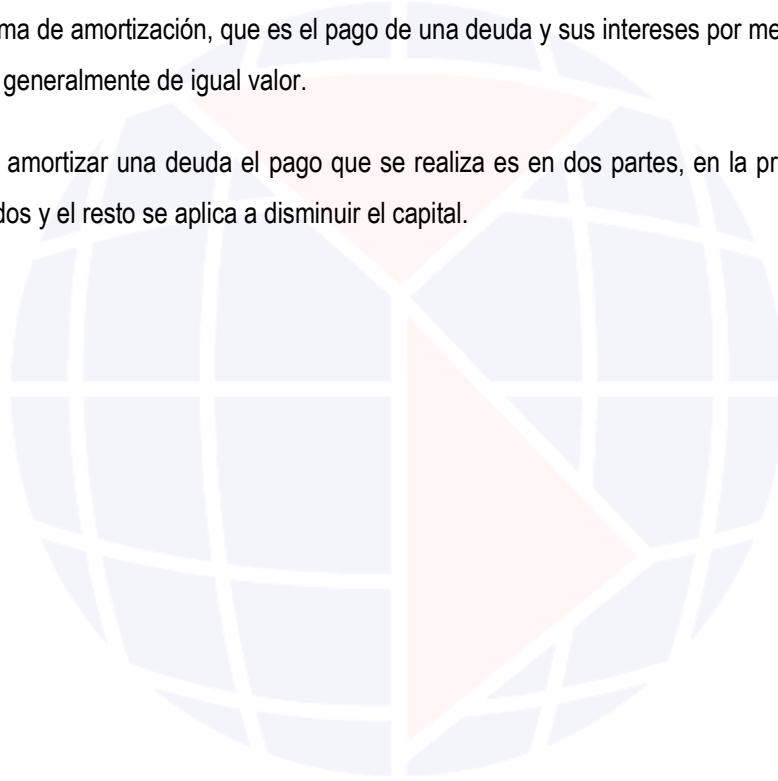
D. GLOSARIO

Término	Significado
Tasa efectiva	Es aquella a la que está colocado el capital. La capitalización del interés en determinado número de veces por año.
Fondos de amortización	Es la suma de dinero que se acumula con el propósito de obtener un determinado monto.
Amortizar	En matemáticas financiera significa pagar una deuda.
Tabla de amortización	Es con el fin de mostrar el comportamiento de una deuda que se amortiza, período a período.
Saldo insoluto	Es la parte de una deuda que no ha sido cubierta.
Instrumento financiero	Es cualquier contrato, por ejemplo: un activo financiero de una entidad, como un pasivo financiero o instrumento de capital de otra entidad
Capital	Es un elemento de producción constituido por inmuebles, maquinaria o instalaciones que se destina a la producción de bienes y consumo.
Activo financiero	Es cualquier activo que sea efectivo.

E. CONCLUSIÓN

La matemática financiera está basada en la aritmética, incluso algunos autores coinciden en afirmar que bien podría llamarse aritmética financiera, porque para su manejo y comprensión sólo es necesario aplicar las operaciones fundamentales de ésta. En el presente bloque se manejaron conceptos necesarios para la exploración del tema de amortización, que es el pago de una deuda y sus intereses por medio de una serie de pagos periódicos, generalmente de igual valor.

Se analizó que al amortizar una deuda el pago que se realiza es en dos partes, en la primera se pagan los intereses adeudados y el resto se aplica a disminuir el capital.



F. PARA AMPLIAR EL TEMA

Los siguientes videos tienen la finalidad de complementar y enriquecer tu aprendizaje, de tal manera que cuentes con más elementos para el logro del objetivo de este bloque.

- Aparicio, A. (2011). Préstamo francés con amortización anticipada. Consultado el 10 de febrero de 2012: <http://www.youtube.com/watch?v=wAGK8JI9nEA>
- ¿Cómo calcular la amortización anticipada de préstamos a tipo de interés fijo? (2012). <http://www.youtube.com/watch?v=9l3p5Ain7dQ>
- Como hacer una tabla de amortización. (2011). Consultado el 10 de diciembre de 2012: <http://www.youtube.com/watch?v=AasF18mQo5E>
- Luna, O. (2010). Tablas de amortización en excel. Consultado el 10 de diciembre de 2012: <http://www.youtube.com/watch?v=FSkuvLG4yfY>
- Stern, D. (2011). Amortización y tablas de desarrollo. Consultado el 10 de diciembre de 2012: <http://www.youtube.com/watch?v=C6061dJY33A>

G. FUENTES DE INFORMACIÓN

- *Amortización y fondos de amortización.* (s/f). Consultado el 13 de diciembre de 2012:
http://189.203.26.193/Biblioteca/Matematicas_Financieras/Pdf/Unidad_13.pdf
- *Datos de pago.* (s/f). Consultado el 10 de diciembre de 2012:
http://help.sap.com/saphelp_40b/helpdata/es/ca/3fbf134bbf11d1890a0000e8323d3a/content.htm
- *Fondo de amortización.* (2011). Consultado el 10 de diciembre de 2011:
<http://www.youtube.com/watch?v=RQOgveSCdNA>
- *García, A. (s/f). Fondos de amortizaciones.* Consultado el 13 de diciembre de 2012:
<http://www.eumed.net/libros-gratis/2010c/729/Fondos%20de%20amortizaciones.htm>
- *Madkur, H. (s/f). Tasas de interés y sistemas de amortización.* Consultado el 13 de diciembre de 2012:
http://www.unsta.edu.ar/unsta/economia/Materias/OPT_2-ADM_CONT_E_FIN/DR.%20HORACIO%20MADKUR/Tasas%20de%20Inter%C3%A9s-2.pdf
- *Matemáticas guía.* (s/f). Consultado el 13 de diciembre de 2012:
<http://es.scribd.com/doc/33992228/-Matematicasguia>
- *Villalobos, J. (s/f). Matemáticas financieras.* Consultado el 13 de noviembre de 2012:
<http://books.google.com.mx/books?id=Dp4YVvVuvqAC&pg=PA205&lpg=PA205&dq=amortizacion+derechos+adquiridos+por+deudor&source=bl&ots=82jsLULEDf&sig=guhMNU1pEQEqXy-LkSZAt3s3bvc&hl=es&sa=X&ei=M9TGUJi6Oleh2QWl84DwCA&ved=0CCkQ6AEwAA#v=onepage&q=amortizacion%20derechos%20adquiridos%20por%20deudor&f=false>