

# **CBS**

## **Colegio Bautista Shalom**



## **Matemática Financiera III**

### **Sexto PAE**

### **Segundo Bimestre**

## Contenidos

### DEPRECIACIÓN Y AGOTAMIENTO

- ✓ MÉTODOS DE DEPRECIACIÓN.
- ✓ CÁLCULO DE LOS CARGOS PERIÓDICOS POR DEPRECIACIÓN.
  - MÉTODO DE LÍNEA RECTA.
  - MÉTODO DE SUMA DE DÍGITOS.
  - MÉTODO TASA ARBITRAL.
  - MÉTODO DE UNIDADES PRODUCIDAS.
  - MÉTODO DE HORAS DE TRABAJO.
  - MÉTODO DE ROSS HEIDECKE.
- ✓ DEPRECIACIÓN POR FONDO DE AMORTIZACIÓN.
- ✓ AGOTAMIENTO DE LOS RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES.

### RENTAS VARIABLES

- ✓ ¿QUE SON LAS RENTAS VARIABLES EN PROGRESIÓN ARITMÉTICA?
- ✓ CÁLCULO DEL VALOR ACTUAL Y DEL MONTO EN PROGRESIÓN ARITMÉTICA DE LAS RENTAS VARIABLES.

**NOTA:** conforme tu catedrático/a vaya avanzando con el contenido del presente curso, te indicará la actividad o ejercicio a realizar (como lo considere).

## DEPRECIACIÓN Y AGOTAMIENTO

Las maquinarias, las instalaciones, los edificios y otras clases de activos necesarios para las operaciones de las empresas sufren, por su uso, una disminución de sus valores, que no puede evitarse con los gastos corrientes de reparaciones. Puesto que el capital invertido debe permanecer constante, es necesario establecer un fondo de reserva que compense esta pérdida de valor.

### MÉTODOS DE DEPRECIACIÓN

1. **Depreciación** es la pérdida de valor, no recuperado con el mantenimiento, que sufren los activos y se debe a diferentes factores que causen inutilidad, obligando por tanto al reemplazo del activo. Al terminar la vida de un activo debe reemplazarse invirtiéndose para ello un valor que recibe el nombre de Costo de remplazo.

Durante la vida del activo debe guardarse periódicamente cierta suma para crear con ella un fondo que recibe el nombre de reserva para depreciación y que este nombre de reserva para depreciación debe ser igual al Costo de reemplazo al terminar la vida del activo. La vida útil, o duración probable de un activo se determina con base en la experiencia y tanto los expertos en estas materias como los fabricantes de equipos y maquinarias señalan una vida útil de los distintos activos y con base en estos datos se establecen el cálculo de la depreciación. Cuando el activo deja de ser útil, siempre conserva algún valor de salvamento.

2. **El agotamiento**, es la pérdida progresiva de un activo por reducción de la cantidad aprovechable del mismo. Tal es el caso de los minerales cuya cantidad disminuye por la operación de extracción, hasta agotarse. Estos activos reciben el nombre de activos agotables y no pueden reemplazarse.
3. **Caída en desuso u obsolescencia.** Ocurre cuando por razón de nuevos inventos o perfeccionamientos técnicos no resulta económica la utilización de ciertos activos.

### CÁLCULOS DE LOS CARGOS PERIÓDICOS POR DEPRECIACIÓN

#### MÉTODO DE LÍNEA RECTA

**Cálculos de los cargos periódicos por depreciación.**- Existen varios métodos para determinar el cargo que periódicamente debe hacerse por concepto de depreciación, los más utilizados son:

**a) Método de Línea Recta:** (Método directo), es el método de uso más común y el elegido por nuestra legislación, que consiste en suponer que la depreciación anual es la misma para toda la vida útil del activo. Este método divide el valor depreciable por partes iguales entre los periodos contables durante los cuales se halla disponible. La fórmula para calcular la depreciación periódica con arreglo a este método es:

Donde:

Donde:

D: Depreciación

C: Costo Inicial

S: Valor de Salvamento

n: Años de Vida Útil

CD: Coeficiente de depreciación

$$D = \frac{C - S}{n}$$

$$D = CD \cdot (C - S)$$

SoloContabilidad  
www.solocontabilidad.com

**Ejemplo 1.** En fecha 01/01/2011, La Cía. "Z" adquiere un equipo de computación con un costo de 7.500 con una vida útil de 4 años. Con un valor de salvamento que corresponde al 10% del Costo Inicial. Hallar la depreciación anual.

#### Datos:

Fecha: 01/01/11  
Valor de costo: 7500  
Valor de desecho: 500  
Vida útil probable: 4 años

$$D = \frac{C - S}{n}$$

$$D = \frac{7.500 - 500}{4} = 1.750$$

## CUADRO DE DEPRECIACIÓN

| FECHA    | DEPRECIACION ANUAL | DEPRECIACION ACUMULADA | VALOR NETO |
|----------|--------------------|------------------------|------------|
| 01/01/11 | --                 | --                     | 7.500      |
| 31/12/11 | 1.750              | 1.750                  | 5.750      |
| 31/12/12 | 1.750              | 3500                   | 4000       |
| 31/12/13 | 1.750              | 5250                   | 2250       |
| 31/12/14 | 1.750              | 7000                   | 500        |

**Ejemplo 2.** Se adquiere una maquinaria en \$ 530.000 en fecha 01/06/2010 se calcula que la vida útil sea de 6 años y que tendrá un valor de desecho del 10% de su costo. Elabore el cuadro de depreciación y ¿cuál es el valor de salvamento?

**Datos:**

Fecha: 01/06/2010  
 Valor de costo: 530.000  
 Vida útil probable: 6 años  
 Valor de desecho: 10% del costo → 53.000

$$D = \frac{C-S}{n}$$

$$D = \frac{530.000 - 53.000}{6}$$

$$D = 79.50$$

## CUADRO DE DEPRECIACIÓN

| FECHA    | DEPRECIACION ANUAL | DEPRECIACION ACUMULADA | VALOR NETO |
|----------|--------------------|------------------------|------------|
| 01/06/10 | --                 | --                     | 530 000    |
| 31/12/10 | 39 750             | 39 750                 | 490250     |
| 31/12/11 | 79 500             | 119 250                | 410750     |
| 31/12/12 | 79 500             | 198750                 | 331250     |
| 31/12/13 | 79 500             | 278250                 | 251750     |
| 31/12/14 | 79 500             | 357750                 | 172250     |
| 31/12/15 | 79 500             | 437250                 | 92750      |
| 30/05/16 | 39.750             | 477000                 | 53.000     |

 SoloContabilidad  
 www.solocontabilidad.com
**MÉTODO DE SUMA DE DÍGITOS**

Otro de los métodos de cálculo de los cargos periódicos por depreciación y uno de los más utilizados es el *Método de Suma de Dígitos* que es un método de depreciación acelerado, en el cual la depreciación es mayor en los primeros años de vida del activo fijo, disminuyendo en los años subsecuentes.

$$D = \text{Fracción} (C - S)$$

$$\text{Enumerar años de vida útil} = \frac{N(N+1)}{2}$$

Formar Fracciones

**Ejemplo 3.** En fecha 3 de enero de 2010. Se adquiere un equipo de computación de 6.500 cuyo valor de desecho se define en \$ 500 elabore el cuadro de depreciación.

**Datos:**

Fecha: 03/01/10  
 Valor del bien: 6500

**1º Enumerar años de Vida Útil:**

$$4 + 3 + 2 + 1 = 10$$

$$\frac{N(N+1)}{2} = \frac{4(4+1)}{2} = 10$$

**2º Formar Fracción**

$$1^{\text{º}} \text{ año} = 4/10$$

$$2^{\text{º}} \text{ año} = 3/10$$

$$3^{\text{º}} \text{ año} = 2/10$$

Vida útil: 4 años  
 Valor de desecho: 500

3<sup>ro</sup> Aplicar la fórmula:  $D = \text{Fracción } (C - S)$  4<sup>o</sup> año = 1/10

1<sup>o</sup> año:  $D = 4/10 (6500 - 500) = 2400$   
 2<sup>o</sup> año:  $D = 3/10 (6500 - 500) = 1800$   
 3<sup>o</sup> año:  $D = 2/10 (6500 - 500) = 1200$   
 4<sup>o</sup> año:  $D = 1/10 (6500 - 500) = 600$

## CUADRO DE DEPRECIACIÓN

| FECHA    | DEPRECIACION ANUAL | DERECICION ACUMULADA | VALOR NETO |
|----------|--------------------|----------------------|------------|
| 03/01/10 | 0                  | 0                    | 6500       |
| 31/12/10 | 2400               | 2400                 | 4100       |
| 31/12/11 | 1800               | 4200                 | 2300       |
| 31/12/12 | 1200               | 5400                 | 1100       |
| 31/12/13 | 600                | 6000                 | 500        |

SoloContabilidad  
 www.solocontabilidad.com

**Ejemplo 4.** Un agricultor compró un tractor en 640.000. Tiene una vida útil estimada de 6 años y un valor de desecho del 18% del costo. Elabore la tabla de Depreciación.

**Datos:**

Fecha: xxx

Valor del bien: 640.000

Vida útil: 6 años

Valor de desecho: 18% → 115200

1<sup>ro</sup> Enumerar años de Vida Útil:

$$6+5+4+3+2+1 = 21$$

$$\frac{N(N+1)}{2} = \frac{6(6+1)}{2} = 21$$

2<sup>da</sup> Formar Fracción1<sup>o</sup> año = 6/212<sup>o</sup> año = 5/213<sup>o</sup> año = 4/214<sup>o</sup> año = 3/215<sup>o</sup> año = 2/216<sup>o</sup> año = 1/213<sup>ro</sup> Aplicar la fórmula:  $D = \text{Fracción } (C - S)$ 1<sup>o</sup> año:  $D = 6/21 (640.000 - 115.200) = 149942,86$ 2<sup>o</sup> año:  $D = 5/21 (640.000 - 115.200) = 124952,38$ 3<sup>o</sup> año:  $D = 4/21 (640.000 - 115.200) = 99961,90$ 4<sup>o</sup> año:  $D = 3/21 (640.000 - 115.200) = 74971,43$ 5<sup>o</sup> año:  $D = 2/21 (640.000 - 115.200) = 49980,95$ 6<sup>o</sup> año:  $D = 1/21 (640.000 - 115.200) = 24990,48$ 

## CUADRO DE DEPRECIACIÓN

| FECHA | DEPRECIACION ANUAL | DERECICION ACUMULADA | VALOR NETO |
|-------|--------------------|----------------------|------------|
| 0     | 0                  | 0                    | 640.000    |
| 1     | 149942,86          | 149942,86            | 365104,76  |
| 2     | 124952,38          | 274895,24            | 365104,76  |
| 3     | 99961,90           | 374857,14            | 265142,86  |
| 4     | 74971,43           | 449828,57            | 190171,43  |
| 5     | 49980,95           | 499809,52            | 140190,48  |
| 6     | 24990,48           | 524800,00            | 115.200    |

**MÉTODO DE TASA FIJA UNIFORME**



**Datos:**

Valor de Costo: 975.000

Valor de desecho: 120.000

Vida útil: 8 años

**1° Aplicar la Fórmula**

$$TFU = \left( 1 - \sqrt[n]{\frac{S}{C}} \right) \cdot 100$$

$$TFU = \left( 1 - \sqrt[8]{\frac{120000}{975000}} \right) \cdot 100 = 23,038\%$$

$$TFU \approx 23,04 \%$$

**2° Aplicar Anuales**

$$D = TFU (VN)$$

$$D = 23,04\% \cdot 975000 = 224640$$

**CUADRO DE DEPRECIACIÓN**

| FECHA | D = TFU ( VN )                              | DEPRECIACION ANUAL | DEPRECIACION ACUMULADA | VALOR NETO |
|-------|---------------------------------------------|--------------------|------------------------|------------|
| 0     | 0                                           | 0                  | 0                      | 975.000    |
| 1     | $D = 23,038\% \cdot 975000 = 224.620,50$    | 224.620,50         | 224.620,50             | 750.379,50 |
| 2     | $D = 23,038\% \cdot 750379,50 = 172.872,43$ | 172.872,43         | 397.492,93             | 577.507,07 |
| 3     | $D = 23,038\% \cdot 577507,07 = 133.046,08$ | 133.046,08         | 530.539,01             | 444.460,99 |
| 4     | $D = 23,038\% \cdot 444460,99 = 102.394,92$ | 102.394,92         | 632.933,93             | 342.066,07 |
| 5     | $D = 23,038\% \cdot 342066,07 = 78.805,18$  | 78.805,18          | 711.739,11             | 263.260,89 |
| 6     | $D = 23,038\% \cdot 263260,89 = 60.650,04$  | 60.650,04          | 772.389,15             | 202.610,85 |
| 7     | $D = 23,038\% \cdot 202610,85 = 46.677,48$  | 46.677,48          | 819.066,63             | 155.933,37 |
| 8     | $D = 23,038\% \cdot 155933,37 = 35.923,92$  | 35.923,92          | 854.990,55             | 120.009    |

**MÉTODO TASA ARBITRAL**

Este es otro método de los más utilizados para el cálculo de los cargos periódicos por depreciación. Consiste en depreciar el desgaste del valor del costo menos el valor de desecho del bien de uso durante su vida probable utilizando la siguiente fórmula. Además ilustraremos unos ejemplos para la comprensión del uso de este método.

$$D = \text{Tasa Arbitral} (C - S)$$

**Ejemplo 7.** En fecha 15 de enero del 2011 Se adquiere un equipo de computación en:

**Datos:**

Valor del Costo: 6500

Valor de Desecho: 500

Vida útil probable: 4 años

**1° Formar Tasas Arbitrarias para cada año:**

1° año: → 40%

2° año: → 30%

3° año: → 20%

4° año: → 10%

100%

} conveniencia

**2° Aplicar la fórmula:  $D = \text{Tasa Arbitral} (C - S)$** 

$$1^\circ \text{ año} \rightarrow D = 0,4 (6500 - 500) = 2.400$$

$$2^{\circ} \text{ año} \rightarrow D = 0,3 \quad (6500 - 500) = 1.800$$

$$3^{\circ} \text{ año} \rightarrow D = 0,2 \quad (6500 - 500) = 1.200$$

$$4^{\circ} \text{ año} \rightarrow D = 0,1 \quad (6500 - 500) = .600$$

#### CUADRO DE DEPRECIACIÓN

| AÑOS | DEPRECIACION ANUAL | DEPRECIACION ACUMULADA | VALOR NETO |
|------|--------------------|------------------------|------------|
| 0    | —                  | —                      | 6 500      |
| 1    | 2 400              | 2 400                  | 4 100      |
| 2    | 1 800              | 4 200                  | 2 300      |
| 3    | 1 200              | 5 400                  | 1 100      |
| 4    | 600                | 6 000                  | 500        |

SoloContabilidad  
www.solocontabilidad.com

**Ejemplo 8.** Aplicando el método de la tasa arbitral. Elabore el cuadro de depreciación de un activo fijo cuyo costo es de \$ 250.000, con una vida estimada es de 5 años un valor residual del 2% del costo, (la tasa arbitral el primer año es de 35%, 25%, 20%, 15%, 5% respectivamente).

#### Datos

Valor del Costo: 250.000

Valor de Desecho: 2% → 5.000

Vida útil probable: 5 años

**2° Aplicar la fórmula:  $D = \text{Tasa Arbitral} (C - S)$**

$$1^{\circ} \text{ año} \rightarrow D = 0,35 \quad (250.000 - 5000) = 85750$$

$$2^{\circ} \text{ año} \rightarrow D = 0,25 \quad (250.000 - 5000) = 61250$$

$$3^{\circ} \text{ año} \rightarrow D = 0,2 \quad (250.000 - 5000) = 49.000$$

$$4^{\circ} \text{ año} \rightarrow D = 0,15 \quad (250.000 - 5000) = 36750$$

$$5^{\circ} \text{ año} \rightarrow D = 0,05 \quad (250.000 - 5000) = 12250$$

#### 1° Formar Tasas Arbitrarias para cada año:

$$1^{\circ} \text{ año} \rightarrow 35\%$$

$$2^{\circ} \text{ año} \rightarrow 25\%$$

$$3^{\circ} \text{ año} \rightarrow 20\%$$

$$4^{\circ} \text{ año} \rightarrow 15\%$$

$$5^{\circ} \text{ año} \rightarrow 5\%$$

$$100\%$$

conveniencia

#### CUADRO DE DEPRECIACIÓN

| AÑOS | DEPRECIACION ANUAL | DEPRECIACION ACUMULADA | VALOR NETO |
|------|--------------------|------------------------|------------|
| 0    | —                  | —                      | 250.000    |
| 1    | 85.750             | 85.750                 | 164.250    |
| 2    | 61.250             | 147.000                | 103.000    |
| 3    | 49.000             | 196.000                | 54.000     |
| 4    | 36.750             | 232.750                | 17.250     |
| 5    | 12.250             | 245.000                | 5.000      |

### MÉTODO DE UNIDADES PRODUCIDAS

Este método divide el valor depreciable entre los ejercicios contables que se benefician en proporción al uso que en cada uno de ellos se hace de la capacidad productiva del activo en cuestión. La depreciación por unidad de producción se calcula como sigue:

$$Dup = \frac{C - S}{n (up)}$$

**Ejemplo 9.** El Hospital "El Sano" adquiere un equipo tomo gráfico a un costo de \$ 860.000, con una vida útil estimada de 140.000 disparos. La máquina debe operar de la siguiente forma, el 1° año 35.000, al 2° año 30.000, 3° año 25.000, 4° año 20.000, 5° año 15.000, 6° año 10.000, 7° año 5.000 disparos, al cabo de la vida útil se podrá vender al 5% de su costo. Elabore el cuadro de depreciación e indique cual es el valor neto al 5° año. (Redondear al 100 milésimo la Dup)

**Datos:**  
(Equipo Tomo gráfico)

Valor del Costo: 850.000  
Valor de Desecho: 5% → 42.500  
Vida útil probable: 140.000 disparos

**1° Formar Unidades de disparos para cada año:**

|         |          |
|---------|----------|
| 1° año: | → 35.000 |
| 2° año: | → 30.000 |
| 3° año: | → 25.000 |
| 4° año: | → 20.000 |
| 5° año: | → 15.000 |
| 6° año: | → 10.000 |
| 7° año: | → 5.000  |

**140.000 Disparos**

**2° Aplicar la fórmula:**  $D_{up} = \frac{C-S}{n(upp)} =$

$D_{up} = \frac{850.000 - 42.500}{140.000}$

$D_{up} = 5,767857143$

$D_{un} \approx 5,76786 \text{ Disparos}$

**3° Aplico el producto:**

|        |                                    |
|--------|------------------------------------|
| 1° año | → D = 35.000 • 5,76786 = 201875,00 |
| 2° año | → D = 30.000 • 5,76786 = 173035,80 |
| 3° año | → D = 25.000 • 5,76786 = 144196,50 |
| 4° año | → D = 20.000 • 5,76786 = 115357,20 |
| 5° año | → D = 15.000 • 5,76786 = 86517,90  |
| 6° año | → D = 10.000 • 5,76786 = 57678,60  |
| 7° año | → D = 5.000 • 5,76786 = 28839,30   |

**CUADRO DE DEPRECIACIÓN**

| AÑOS | DEPRECIACION ANUAL | DEPRECIACION ACUMULADA | VALOR NETO |
|------|--------------------|------------------------|------------|
| 0    | —                  | —                      | 850.000    |
| 1    | 201875,00          | 201875,00              | 648125     |
| 2    | 173035,80          | 374910,80              | 475089,20  |
| 3    | 144196,50          | 519107,30              | 330892,70  |
| 4    | 115357,20          | 634464,50              | 215535,50  |
| 5    | 86517,90           | 720982,40              | 129017,60  |
| 6    | 57678,60           | 778661                 | 71339      |
| 7    | 28839,30           | 807500,00              | 42500      |

**SoloContabilidad**  
www.solocontabilidad.com

**Ejemplo 10.** La Empresa "Mil", adquiere un molde para producir un juguete de plástico. El molde tiene vida estimada en 200.000 piezas y su costo fue de \$US 160.000 con un valor de desecho de cero. Elabore la tabla de depreciación, si la producción de juguetes es la siguiente:

| años | Produccion anual |
|------|------------------|
| 1°   | 80.000           |
| 2°   | 60.000           |
| 3°   | 40.000           |



**Datos:**

4°

20.000

(Máquina, Molde de Juguete)

Valor del Costo: \$us 160.000

Valor de Desecho: cero

Vida útil probable: 200.000 piezas

1° Formar Unidades de disparos para cada año: 2° Aplicar la fórmula:  $D_{up} = \frac{C-S}{n(up)}$

1° año: → 80.000  
 2° año: → 60.000  
 3° año: → 40.000  
 4° año: → 20.000  
 200.000 Disparos

$$D_{up} = \frac{160.000 - 00}{200.000}$$

$$D_{up} = 0,8 \text{ piezas}$$

3° Aplico el producto: 1° año →  $D = 80.000 \cdot 0,8 = 64000$   
 2° año →  $D = 60.000 \cdot 0,8 = 48000$   
 3° año →  $D = 40.000 \cdot 0,8 = 32000$   
 4° año →  $D = 20.000 \cdot 0,8 = 16000$

**CUADRO DE DEPRECIACIÓN**

| AÑOS | DEPRECIACIÓN ANUAL | DEPRECIACIÓN ACUMULADA | VALOR NETO |
|------|--------------------|------------------------|------------|
| 0    | --                 | --                     | 160.000    |
| 1    | 64000              | 64000                  | 96000      |
| 2    | 48000              | 112000                 | 48000      |
| 3    | 32000              | 144000                 | 16000      |
| 4    | 16000              | 160000                 | 0          |

**MÉTODO DE HORAS DE TRABAJO**

Este método de cálculo de los cargos periódicos por depreciación, consiste en distribuir el costo menos el valor residual de un activo fijo durante su vida probable en términos de horas de trabajo.

$$D_{ht} = \frac{C - S}{n(ht)}$$

$$D = D_{ht} \cdot HT$$

**Ejemplo 11.** El 20/10/10 Una máquina de costo 5000 con un valor de desecho de 200 las máquinas de este tipo tiene una vida estimada de 15.000 horas de operación. La máquina debe operar de la siguiente manera. Elabore la tabla de depreciación e indique la depreciación anual acumulada al final del tercer año.

**Datos:**

Fecha: 20/10/2010

Valor del Costo: 5.000

Valor del Desecho: 200

**Horas de trabajo:**

1° año: 2200

2° año: 4000

3° año: 4000

Vida útil Probable: 15.000 horas

4<sup>to</sup> año: 30005<sup>to</sup> año: 1800

15.000 HORAS

$$1^{\circ} \text{ Encontrar: } Dht = \frac{C-S}{n(ht)}$$

$$Dht = \frac{5\,000 - 200}{15\,000}$$

$$Dht = 0,32$$

$$2^{\circ} \text{ Aplicar la Formula: } D = Dht \cdot HT$$

$$D_1 = 0,32 \times 2\,200 = 704$$

$$D_2 = 0,32 \times 4\,000 = 1.280$$

$$D_3 = 0,32 \times 4.000 = 1.280$$

$$D_4 = 0,32 \times 3\,000 = 960$$

$$D_5 = 0,32 \times 1.8000 = 576$$

## CUADRO DE DEPRECIACIÓN

| FECHA | DEPRECIACION ANUAL | DEPRECIACION ACUMULADA | VALOR NETO |
|-------|--------------------|------------------------|------------|
| 0     | —                  | —                      | 5.000      |
| 1     | 704                | 704                    | 4.296      |
| 2     | 1.280              | 1.984                  | 3.016      |
| 3     | 1.280              | 3.264                  | 1.736      |
| 4     | 960                | 4.224                  | 776        |
| 5     | 576                | 4.800                  | 200        |

 SoloContabilidad  
www.solocontabilidad.com

**Ejemplo 12.** Una bomba de pozo agrícola tiene un costo de \$US 100.000 y de acuerdo con el fabricante con una vida útil de 40.000 horas de trabajo. Elaborar la tabla de Depreciación, si la bomba tiene un valor de salvamento de \$US 10.000.

**Datos:**

(Bomba de pozo)

Valor del Costo: \$us 100.000

Valor del Desecho: \$ 10.000

Vida útil Probable: 40.000 horas

**Horas de trabajo:**1<sup>er</sup> año: 8.1002<sup>o</sup> año: 7.8003<sup>er</sup> año: 6.7004<sup>to</sup> año: 6.0005<sup>to</sup> año: 5.7006<sup>to</sup> año: 5.700

Horas 40.000

$$1^{\circ} \text{ Encontrar: } Dht = \frac{C-S}{n(ht)}$$

$$Dht = \frac{100.000 - 10.000}{40.000}$$

$$Dht = 2,25$$

$$2^{\circ} \text{ Aplicar la Formula: } D = Dht \cdot HT$$

$$D_1 = 2,25 \times 8.100 = 18.225$$

$$D_2 = 2,25 \times 7.800 = 1.7550$$

$$D_3 = 2,25 \times 6.700 = 15.075$$

$$D_4 = 2,25 \times 6.000 = 13.500$$

$$D_5 = 2,25 \times 5.700 = 12.825$$

$$D_6 = 2,25 \times 5.700 = 12.825$$

## CUADRO DE DEPRECIACIÓN

| FECHA | DEPRECIACION ANUAL | DEPRECIACION ACUMULADA | VALOR NETO |
|-------|--------------------|------------------------|------------|
| 0     | --                 | --                     | 100.000    |
| 1     | 18.225             | 18.225                 | 81.775     |
| 2     | 1.7550             | 35.775                 | 64.225     |
| 3     | 15.075             | 50.850                 | 49.150     |
| 4     | 13.500             | 64.350                 | 35.650     |
| 5     | 12.825             | 77.175                 | 22.825     |
| 6     | 12.825             | 90.000                 | 10.000     |

## MÉTODO DE ROSS HEIDECKE

Otro de los métodos más utilizados para el cálculo de los cargos periódicos por depreciación es el *Método de Ross Heidecke*. Consiste en depreciar el valor del activo fijo bien de uso, menos el valor de desecho, utilizando la siguiente fórmula.

$$D = (C - S) \left[ \frac{\frac{a}{n} + \left(\frac{a}{n}\right)^2}{2} \right]$$

**Ejemplo 13.** Aplicando el método de Ross Heidecke, obtenga el importe del cargo por depreciación anual de un activo fijo cuyo costo inicial es de \$ 10.000 con una vida útil estimada de 4 años y un valor de salvamento de \$ 1.000.

**Datos:**

Valor de Costo: 10.000

Valor de Salvamento: 1.000

Vida útil: 4 años

1° Aplico la fórmula para cada año:

$$1^{\text{er}} \text{ año: } D = (10.000 - 1.000) \left[ \frac{\frac{1}{4} + \left(\frac{1}{4}\right)^2}{2} \right] = 1.406,25$$

$$2^{\text{do}} \text{ año: } D = (10.000 - 1.000) \left[ \frac{\frac{2}{4} + \left(\frac{2}{4}\right)^2}{2} \right] = 3.375$$

$$3^{\text{er}} \text{ año: } D = (10.000 - 1.000) \left[ \frac{\frac{3}{4} + \left(\frac{3}{4}\right)^2}{2} \right] = 5.906,25$$

$$4^{\text{to}} \text{ año: } D = (10.000 - 1.000) \left[ \frac{\frac{4}{4} + \left(\frac{4}{4}\right)^2}{2} \right] = 9.000$$

CUADRO DE DEPRECIACIÓN<sup>1</sup>

| FECHA | DEPRECIACIÓN ANUAL | DEPRECIACIÓN ACUMULADA | VALOR NETO |
|-------|--------------------|------------------------|------------|
| 0     | --                 | --                     | 10.000     |
| 1     | 1.406,25           | 1.406,25               | 8.593,75   |
| 2     | 3.375              | 1.96875                | 6.625      |
| 3     | 5.906,25           | 2.531,25               | 40.93,75   |
| 4     | 9.000              | 3.093.75               | 1.000      |

SoloContabilidad  
www.solocontabilidad.com

**Ejemplo 14.** Una Compañía de refrigeración compró una congeladora a \$US 3.000. La congeladora tiene una vida útil de 5 años y un valor de salvamento de \$US 300. Prepare la tabla de depreciación por el método de Ross Heidecke.

**Datos**

Valor de Costo: 3.000  
Valor de Salvamento: 300  
Vida útil: 5 años

**1° Aplico la fórmula para cada año:  $D = (C - S) \left[ \frac{\frac{a}{n} + \left(\frac{a}{n}\right)^2}{2} \right]$**

1<sup>er</sup> año:  $D = (3.000 - 300) \left[ \frac{\frac{1}{5} + \left(\frac{1}{5}\right)^2}{2} \right] = 324$

2<sup>do</sup> año:  $D = (3.000 - 300) \left[ \frac{\frac{2}{5} + \left(\frac{2}{5}\right)^2}{2} \right] = 756$

3<sup>er</sup> año:  $D = (3.000 - 300) \left[ \frac{\frac{3}{5} + \left(\frac{3}{5}\right)^2}{2} \right] = 1.296$

### DEPRECIACIÓN POR FONDO DE AMORTIZACIÓN

Es un hecho que, por efecto de la depreciación, el activo fijo se va convirtiendo gradualmente en capital de trabajo. Supongamos por ejemplo, un activo que cuesta \$ 1.000 y cuya depreciación anual es \$ 1.00. Cada año se cargan \$ 100 de este activo al costo de producción que se convierten en capital circulante bajo la forma de inventarios, si los artículos fabricados no se han vendido, o como cuentas a cobrar, si se vendieron.

El método del fondo de amortización propone que la depreciación así recuperada sea depositada en un fondo de reserva, el cual colocado a intereses compuestos, se convertirá durante la vida del activo, en su valor depreciable original. La provisión periódica por depreciación ingresa entonces en un fondo como incremento debido a, el cargo periódico llevado al fondo de amortización, el interés ganado por el fondo durante el periodo en cuestión.

$$D = (C - S) * \frac{i}{(1 + i)^n - 1}$$

**Ejemplo 15.** Aplicando el método del fondo de amortización, calcule el importe del cargo anual por depreciación de un activo adquirido en \$US 4.500 el mismo que tiene una vida estimada de 5 años y un valor de salvamento de \$US 700. El fondo de amortización produce una tasa efectiva de 0,75%.

**Datos:**

Valor de Costo: \$us 4,500  
Valor de desecho: \$us 700  
Vida útil: 5 años  
Tasa de interés: 0,75%

$D = (C - S) * \frac{i}{(1 + i)^n - 1}$

$D = (4.500 - 700) \frac{0,0075}{(1 + 0,0075)^5 - 1}$

$D = 748,68$

**CUADRO DE DEPRECIACIÓN**

| AÑOS | PAGO AL FONDO | INTERES S/FONDO | DEPRECIACION ANUAL | ACUMULADO AL FONDO | VALOR NETO |
|------|---------------|-----------------|--------------------|--------------------|------------|
| 0    | 0             | 0               | 0                  | 0                  | 4.500      |
| 1    | 748,68        | 0               | 748,68             | 748,68             | 3751,32    |
| 2    | 748,68        | 5,62            | 754,30             | 1502,98            | 2.997,02   |
| 3    | 748,68        | 11,27           | 759,95             | 2262,93            | 2237,07    |
| 4    | 748,68        | 16,97           | 765,65             | 3028,58            | 1471,42    |
| 5    | 748,68        | 22,71           | 771,39             | 3799,97            | 700,03     |

SoloContabilidad.com



**Ejemplo 16.** Aplicando el método del Fondo de Amortización prepare el cuadro de depreciación de una máquina adquirida en \$US 7.000, la cual tiene una vida estimada de 6 años y valor de recuperación de \$US 600. El fondo produce una Tasa efectiva anual del 15%.

### **Datos:**

Valor de Costo: \$us 7.000

Valor de desecho: \$us 600

Vida útil: 6 años

Tasa de interés: 15%

$$D = (C - S) \cdot \frac{i}{(1+i)^n - 1}$$

$$D = (7.000 - 600) \frac{0,15}{(1 + 0,15)^6 - 1}$$

$$D = 731,12$$

### **CUADRO DE DEPRECIACION**

| AÑOS | PAGO AL FONDO | INTERES S/FONDO | DEPRECIACION ANUAL | ACUMULADO AL FONDO | VALOR NETO |
|------|---------------|-----------------|--------------------|--------------------|------------|
| 0    | 0             | 0               | 0                  | 0                  | 7.000      |
| 1    | 731,12        | 0               | 731,12             | 731,12             | 6.268,88   |
| 2    | 731,12        | 109,67          | 840,79             | 1571,91            | 5.428,09   |
| 3    | 731,12        | 235,78          | 966,90             | 2538,81            | 4.461,19   |
| 4    | 731,12        | 380,82          | 1111,94            | 3650,75            | 3349,25    |
| 5    | 731,12        | 547,61          | 1278,73            | 4929,48            | 2070,52    |
| 6    | 731,12        | 739,42          | 1470,54            | 6400,00            | 600        |

### **AGOTAMIENTO DE LOS RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES**

Así como las minas, pozos petroleros, bosque y fuentes de gas natural producen ingresos por un determinado tiempo y luego se consumen. Precisamente a este consumo gradual del recurso que no se remplazará o renovará se le denomina agotamiento. El ingreso derivado de un activo de este tipo no solo deberá producir un rendimiento sobre la inversión, sino además deberá recuperar el costo del activo menos cualquier valor de reventa que pudieran tener los recursos naturales cuando estén agotados. Solamente de esta forma podrá el negocio operar de conformidad con el principio fundamental de mantenimiento del capital invertido. La fórmula general es:

$$\text{Rendimiento Anual} = (\text{Costo} \times \text{Tasa de Rendimiento}) + (\text{Deposito Anual al Fondo de Amortización})$$

$$RA = C \cdot i + (C - S) \cdot \left[ \frac{r}{(1 + r)^n - 1} \right]$$

Dónde:

**RA:** Rendimiento Anual (Utilidad)

**C:** Costo

**S :** Valor de Desecho

**i:** Tasa de interés o de rendimiento

**r:** Tasa de interés al fondo

**n:** Tiempo o plazo

**Ejemplo 17.** Una mina se espera que produzca utilidades de \$US 40.000 después de cubrir gastos de operación, a través de los próximos 20 años. Entonces la mina se verá totalmente agotada pero se espera un valor de desecho de aproximadamente \$US 20.000 ¿Cuánto podría una empresa pagar por la mina si se desea un rendimiento de 10% sobre la inversión y la empresa puede establecer un fondo de amortización del 7%?



**Datos:**Utilidad o rendimiento Anual:  $RA = 40.000$ Tasa de interés:  $i = 10\%$ Valor de Salvamento:  $S = 20.000$ Tasa de interés al Fondo:  $r = 7\%$ Tiempo:  $n = 20$  añosValor de Costo:  $C = ?$ 

$$RA = C \cdot i + (C - S) \cdot \left[ \frac{r}{(1+r)^n - 1} \right]$$

$$40.000 = C \cdot 0,10 + (C - 20.000) \cdot \left[ \frac{0,07}{(1 + 0,07)^{20} - 1} \right]$$

$$40.000 = C \cdot 0,10 + (C - 20.000) \cdot 0,0243929257$$

$$40.000 = 0,10C + 0,0243929257C - 487,86$$

$$40.000 + 487,86 = 0,1243929257C$$

$$40487,86 = 0,1243929257C$$

$$C = 325.483,62 \text{ \$us}$$

SoloContabilidad  
www.solocontabilidad.com**Resp.:** el costo mínimo puede ser de \$US 325.483,62

**Ejemplo 18.** Una compañía de arena y grava está considerando la compra de una propiedad que se encuentra a la venta en \$US 45.000. Se estima que la propiedad generará utilidades netas anuales después de cubrir gastos de operación por valor \$US 7.000 y durante 10 años, al cabo de los cuales su valor estimado de reventa de la propiedad será \$US 5.000. Si la empresa puede crear un fondo de reemplazo para su capital y pueda ganar un 5% de interés anual. ¿Cuál sería la tasa de rendimiento estimado que pudiera esperarse sobre esta inversión? (aproximar su respuesta a la décima porcentual más cercana).

**Datos**Utilidad o rendimiento Anual:  $RA = 7.000$ Valor de Salvamento:  $S = 5.000$ Tasa de interés al Fondo:  $r = 5\%$ Tiempo:  $n = 10$  añosValor de Costo:  $C = 45.000$ Tasa de interés:  $i = ?$ 

$$RA = C \cdot i + (C - S) \cdot \left[ \frac{r}{(1+r)^n - 1} \right]$$

$$7.000 = 45.000 \cdot i + (45.000 - 5.000) \cdot \left[ \frac{0,05}{(1 + 0,05)^{10} - 1} \right]$$

$$7.000 = 45.000 i + 40.000 \cdot 0,0795045749$$

$$7.000 = 45.000 i + 3180,18$$

$$7.000 - 3180,18 = 45.000 i$$

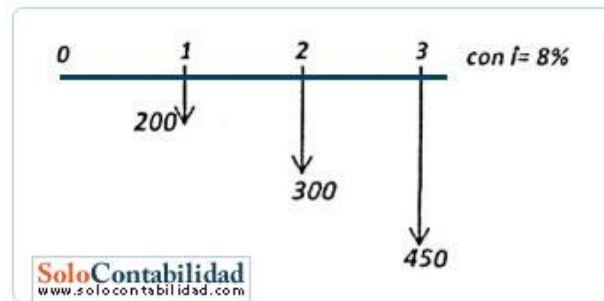
$$3819,82 = 45.000 i$$

$$i = 0,08488$$

$$i = 8,5\%$$

**Resp.:** La tasa de rendimiento que puede esperarse sería el 8,5 % en la inversión.**RENTAS VARIABLES**

A diferencia de las anualidades vencidas que tienen pagos periódicos iguales las rentas variables sus pagos no son iguales. Se puede considerar aquellas rentas cuyos pagos varían siguiendo alguna regularidad matemática esto es, cuando los pagos varían en cantidad fija (progresión aritmética) o cuando varían en una suma variable (progresión geométrica).



Una anualidad variable, es aquella en la que los pagos periódicos. No son iguales, son diferentes.

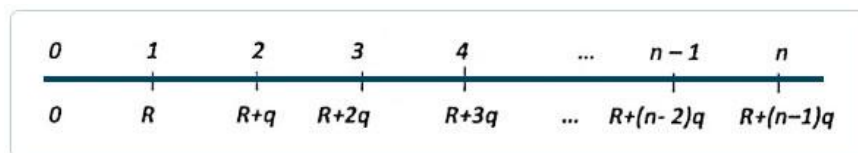
Rentas variables en progresión aritmética

### ¿QUE SON LAS RENTAS VARIABLES EN PROGRESIÓN ARITMÉTICA?

Una renta variable en Progresión Aritmética es una anualidad variable donde los pagos periódicos varían en una cantidad constante llamada razón ya sea creciente o decreciente respectivamente.

**P.A. 1, 4, 7, 10, 13,...**

Y la Forma General de una Progresión:



Encontrar el Término Enésimo.

$$T_n = R + (n - 1)q$$

**Ejemplo 1.** Encontrar el Término 25 de: 80, 87, 94,...

|                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Datos:</b></p> <p><math>R = 1^{\text{ra}} \text{ renta} = 80</math></p> <p><math>q = \text{razón} = 7</math></p> <p><math>n = \text{Término enésimo}</math></p> <p><math>T_{25} = ?</math></p> | <p><math>T_n = R + (n - 1)q</math></p> <p><math>T_{25} = 80 + (25 - 1)7</math></p> <p><math>T_{25} = 248</math></p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

SoloContabilidad  
www.solocontabilidad.com

**Ejemplo 2.** Encontrar el término 12 de:

|                                                                                                                                                            |                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Datos:</b></p> <p><math>R = 500</math></p> <p><math>q = 150</math></p> <p><math>n = \text{Término enésimo}</math></p> <p><math>T_{12} = ?</math></p> | <p><math>T_n = R + (n - 1)q</math></p> <p><math>T_{12} = 500 + (12 - 1) \times 150</math></p> <p><math>T_{12} = 2150</math></p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

SoloContabilidad  
www.solocontabilidad.com

**CÁLCULO DEL VALOR ACTUAL Y DEL MONTO EN PROGRESIÓN ARITMÉTICA DE LAS RENTAS VARIABLES**

$$A = R \left[ \frac{1 - (1 - i)^{-n}}{i} \right] + q \left[ \frac{\frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i} - n(1 + i)^{-n}}{i} \right]$$

Para el Monto simplemente se debe utilizar la relación siguiente:

$$S = A(1 + i)^n$$

**Ejemplo 3.** Hallar el Valor Actual y el Monto de una anualidad vencida con pagos de: 400, 450, 500...T18?

**Datos:**

$R = 400$   
 $q = 50$   
 $i = 10\%$   
 $n = 18$   
 $A = ?$   
 $S = ?$



a) Cálculo de  $T_n = 18$  último término de la progresión aritmética

$$T_n = R + (n - 1)q = 400 + (18 - 1)50 = 1.250$$

b) 
$$A = R \left[ \frac{1 - (1 - i)^{-n}}{i} \right] + q \left[ \frac{\frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i} - n(1 + i)^{-n}}{i} \right]$$

$$A = 400 \left[ \frac{1 - (1 - 0,1)^{-18}}{0,1} \right] + 50 \left[ \frac{\frac{1 - (1 + 0,1)^{-18}}{0,1} - 18(1 + 0,1)^{-18}}{0,1} \right]$$

$$A = 3280,56 + 50 \times 49,63 = 8889,66$$

c) 
$$S = A(1 + i)^n = 8.889,66(1 + 0,1)^{18} = 492.425,77$$

**Ejemplo 4.** Encontrar el Valor Actual y el Monto de una anualidad vencida con pagos anuales de 500, 450, 400, y 350 si el interés es el 10%.

**Datos:**

$$R = 500$$

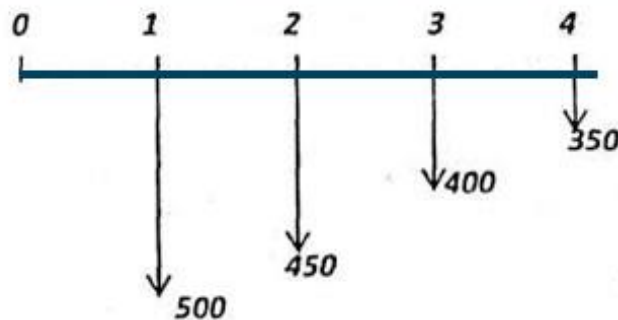
$$q = -50$$

$$i = 10\%$$

$$n = 4$$

$$A = ?$$

$$S = ?$$



$$a) A = R \left[ \frac{1 - (1-i)^{-n}}{i} \right] + q \left[ \frac{\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i} - n(1+i)^{-n}}{i} \right]$$

$$A = 500 \left[ \frac{1 - (1-0,1)^{-4}}{0,1} \right] + (-50) \left[ \frac{\frac{1 - (1+0,1)^{-4}}{0,1} - 4(1+0,1)^{-4}}{0,1} \right]$$

$$A = 1584,932723 - 50 \left[ \frac{3,169865446 - 2,732053821}{0,1} \right] = 1.366,03$$

$$a) S = A (1 + i)^n = 1.366,03 (1 + 0,1)^4 = 2.000$$

b) Hallar el Término sexto de la progresión aritmética

$$T_n = R + (n - 1)q = 500 + (6 - 1)(-50) = 250$$

**Otras fórmulas necesarias** (Método alemán muy usual de liquidación de deuda o Método de deudas decrecientes en Progresión Aritmética).

$$\text{Amortización al Capital} = \frac{A}{n}$$

$$\text{1ra Renta de Amortización: } R = \frac{A}{n} + A \cdot i$$

$$\text{Amortización entre cuotas: } d = -\frac{A \cdot i}{n}$$

**SoloContabilidad**  
www.solocontabilidad.com

**Ejemplo 5.** Una empresa adquiere un préstamo \$US 20.000 a ser canceladas mediante 5 cuotas anuales al 10% de interés: determine.

- La cuota de amortización a capital
- La diferencia entre cada cuota
- La primera renta de amortización
- Presentar el cuadro de amortización de la deuda
- Mediante fórmula compruebe el Interés de 4º periodo = 1º Renta de Interés + (n-1) d
- Diagrama de flujo



**Datos:**

$$A = 20.000$$

$$i = 10\%$$

$$n = 5 \text{ años}$$

$$R = ?$$

$$a) \text{ Cuota de amortización} = \frac{A}{n} = \frac{20.000}{5} = 4.000$$

$$b) d = - \frac{20.000 \cdot 0,1}{5} = - 400$$

$$c) R = \frac{A}{n} + A \cdot i = \frac{20.000}{5} + 20.000 \cdot 0,1 = 6.000$$

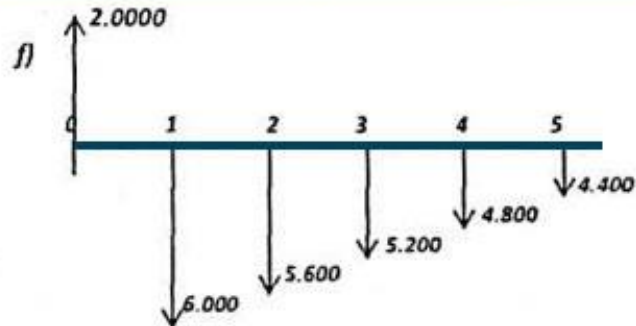
## d) CUADRO DE AMORTIZACION DE LA DEUDA

| PERIODO | RENTA DE AMORTIZACION | INTERES | AMRTIZACION DEL PERIODO | AMORTIZACION ACUMULADA | SALDO  |
|---------|-----------------------|---------|-------------------------|------------------------|--------|
| 0       | 0                     | 0       | 0                       | 0                      | 20.000 |
| 1       | 6.000                 | 2.000   | 4.000                   | 4.000                  | 16.000 |
| 2       | 5.600                 | 1.600   | 4.000                   | 8.000                  | 12.000 |
| 3       | 5.200                 | 1.200   | 4.000                   | 12.000                 | 8.000  |
| 4       | 4.800                 | 800     | 4.000                   | 16.000                 | 4.000  |
| 5       | 4.400                 | 400     | 4.000                   | 20.000                 | 0      |

$$e) I_4 = R_1 + (n-1)d$$

$$I_4 = 2.000 + (4-1)(-400)$$

$$I_4 = 800$$

**INFORMACIÓN (INCLUÍDA EN ESTE DOCUMENTO EDUCATIVO) TOMADA DE:****Sitios web:**

1. <https://www.solocontabilidad.com/matematica-financiera/depreciacion-y-agotamiento>
2. <https://www.solocontabilidad.com/depreciacion-y-agotamiento/calculos-de-los-cargos-periodicos-por-depreciacion-metodo-de-linea-recta>
3. <https://www.solocontabilidad.com/depreciacion-y-agotamiento/metodo-de-suma-de-digitos>
4. <https://www.solocontabilidad.com/depreciacion-y-agotamiento/metodo-de-tasa-fija-uniforme>
5. <https://www.solocontabilidad.com/depreciacion-y-agotamiento/metodo-tasa-arbitral>
6. <https://www.solocontabilidad.com/depreciacion-y-agotamiento/metodo-de-unidades-producidas>
7. <https://www.solocontabilidad.com/depreciacion-y-agotamiento/metodo-de-horas-de-trabajo>
8. <https://www.solocontabilidad.com/depreciacion-y-agotamiento/metodo-de-ross-heidecke>
9. <https://www.solocontabilidad.com/depreciacion-y-agotamiento/depreciacion-por-fondo-de-amortizacion>
10. <https://www.solocontabilidad.com/depreciacion-y-agotamiento/agotamiento-de-los-recursos-naturales-no-renovables>
11. <https://www.solocontabilidad.com/matematica-financiera/rentas-variables>
12. <https://www.solocontabilidad.com/rentas-variables/rentas-variables-en-progresion-aritmetica>