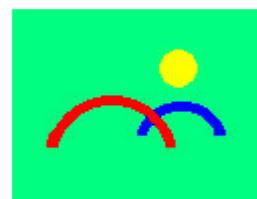




Contabilidad Financiera



(CF32000) Amortización

Identificación del documento

Título	Contabilidad Financiera (CF32000) Amortización
Descripción	Teoría de la amortización contable, y breve exposición de las distintas formas de calcularla
Tabla de Contenidos	Contabilidad Financiera La Amortización La depreciación La amortización Sistemas para el pago de la cuota Contabilidad de la amortización.
Type	Collection (Contabilidad Financiera) Text
Relación	IsPartOf http://j.medina.eresmas.net/tacticos/contabilidad/ContaInd1.html
Cobertura Espacial	España, Aragón, Zaragoza
Autor	Joaquín Medina Serrano
Publisher	Joaquín Medina Serrano
Derechos de Autor	Copyright © 2002 All Rights Reserved La Güeb de Joaquín - Apuntes Tácticos – Contabilidad Financiera Este documento tiene carácter público, puede ser copiado todo o parte siempre que se haga mención expresa de su procedencia
Fecha Creación	06/06/2002
Fecha Modificación	06/06/2002
Fecha Impresión	24/06/2002
Formato	Documento PDF
Identificación del recurso	http://j.medina.eresmas.net/tacticos/contabilidad/CF32000_T_Amortizacion.PDF
Idioma	es; Español

(Estándar Dublin Core [<http://dublincore.org/>])



La Amortización

Los elementos permanentes de la empresa se agrupan en el activo fijo.

Cuando una empresa adquiere elementos del inmovilizado material se produce mediante su pago, una salida de dinero que se puede recuperar durante la vida de los elementos adquiridos. La empresa tiene que prever su reposición para evitar la descapitalización.

La amortización impide el reparto de beneficios ficticios, el no prever la reposición de elementos de Activo Fijo lleva a la descapitalización con beneficio de los accionistas actuales en perjuicio del accionista futuro.

La amortización es obligatoria, es un gastos para el ejercicio, independientemente de que existan pérdidas

La depreciación

Es un hecho evidente que los elementos que integran el Inmovilizado están sometidos a un continuo proceso de pérdida de valor. Esta pérdida de valor obedece a diversas causas, y así podemos hablar de:

Depreciación física: Es la pérdida de valor debida al simple paso del tiempo, independientemente del mayor o menor uso que se haga del elemento en cuestión.

- Sabemos que una máquina, que al ser adquirida por la empresa se deposita en un almacén, sin ser ni siquiera desembalada, a pesar de ello comienza a depreciarse. Y que si unos meses después intentamos venderla, no vamos a conseguir que líos paguen por ella lo mismo que nos costó.

Depreciación funcional: Si al transcurso del tiempo sumamos el desgaste por funcionamiento, es obvio que la pérdida de valor es más clara y, desde luego, más rápida.

- Si la máquina de nuestro ejemplo, en vez de conservarse cuidadosamente protegida en un almacén, se desembala, se integra en el proceso productivo y se pone a trabajar verá disminuir su valor con mayor rapidez. Y no es necesario decir que si esta máquina funciona en condiciones de dureza (turnos prolongados, altas temperaturas, humedad, polvo...) la depreciación se hará todavía más patente.



Obsolescencia: Esta causa de depreciación es un factor externo al elemento que pierde valor. La obsolescencia es una disminución de valor por:

- aparición de nuevas tecnologías, que obligan a sustituir bienes, aún en perfectas condiciones, por otros que cumplen las mismas funciones en menor tiempo o con menor coste
- cambios en la demanda, que se traducen en nuevas modas o nuevos gustos
- disposiciones oficiales (ecología, seguridad,...)
- cambios en la propia política de la empresa.

Frente a este problema que para la empresa supone la depreciación de su inmovilizado, el responsable de la gestión se ve obligado a adoptar una solución que le permita, en su día, resolver con eficacia la situación creada por la depreciación.

Con esta forma de proceder, al final de la vida útil de los elementos de inmovilizado, la empresa recupera el dinero invertido inicialmente, con lo que puede volver a comenzar el proceso.

La amortización

La amortización, como política que tiene por finalidad compensar las pérdidas ocasionadas por la depreciación del inmovilizado, puede definirse desde tres aspectos o puntos de vista:

- En el aspecto **contable**, la amortización consiste en que la contabilidad registre y ponga de manifiesto la pérdida de valor que el inmovilizado experimenta.
- Desde el punto de vista **económico**, la amortización consiste en considerar esa pérdida como un gasto que la empresa sufre, y en hacer que ese gasto repercuta en los resultados.
- Desde un enfoque **financiero**, la amortización es, en esencia, un proceso de transformación del Inmovilizado en Disponible.

En síntesis, el proceso de amortización trata de crear unos fondos que, a través de una cuota anual, permitan a la empresa disponer de recursos. De modo que cuando se vea obligada a retirar algún elemento del Inmovilizado, esos recursos, unidos al valor residual del bien que va a ser sustituido, faciliten la adquisición del nuevo elemento patrimonial.

Los elementos del Activo Fijo se deprecian porque están colaborando en el proceso productivo. El coste del producto que la empresa elabora, no sólo viene determinado por el coste de las materias primas aplicadas y por el de la mano de obra empleada, sino también por el valor de la depreciación del equipo productivo que interviene en la fabricación del producto.



Sistemas para el pago de la cuota

En el momento en que la empresa se enfrenta a la decisión de cómo calcular el importe y el ritmo con que un determinado activo va a ser amortizado, tiene que tener en cuenta factores tales como las características del equipo, o las condiciones en que va a funcionar.

Existen equipos que por sus especiales características mantienen un estado más o menos uniforme durante gran parte de su vida útil y en el último período de ésta inician un declive que les lleva en muy poco tiempo a la inutilidad total. Por el contrario, otros sufren una rápida disminución funcional en la primera etapa de su vida útil, para resistir luego durante varios años sin aparente disminución en sus prestaciones. Por fin, hay otros que a lo largo de toda su vida útil van degradándose con un ritmo uniforme y constante.

Dependiendo de cada uno de estos casos se pueden aplicar los siguientes sistemas para el cálculo de la cuota de amortización:

Métodos de depreciación en razón del tiempo

Los activos pierden valor por el paso del tiempo y especialmente si se tiene en cuenta el factor obsolescencia.⁽¹⁾

Amortización lineal

Es el método más simple y el más aplicado en la práctica. La cuota anual, que es uniforme a lo largo de toda la vida útil del elemento de que se trate, se calcula como cociente de la fracción:

Este sistema supone que cada año se experimenta la misma depreciación; si la vida útil de un elemento es de 10 años, cada año pierde la décima parte del valor inicial

Supongamos un elemento de inmovilizado que cuesta cuatro millones y que su vida útil es de cuatro años con un valor residual de 100.000

Cantidad a amortizar $4.000.000 - 100.000 = 3.900.000$

Años	Cuota Proporcional	Depreciación	Valor Contable
1	$\frac{1}{4}$	975.000	3.025.000
2	$\frac{1}{4}$	975.000	2.050.000
3	$\frac{1}{4}$	975.000	1.075.000
4	$\frac{1}{4}$	975.000	100.000
	Sumas	3.900.000	

** (1) Obsoleto

1. Poco usado.

2 Anticuoado, inadecuado a las circunstancias actuales.



Amortización regresiva

Según este método, las cuotas son más altas al principio de la vida útil y van disminuyendo, de forma que su decrecimiento compense el incremento de los gastos de conservación, que normalmente son cada vez más altos.

El más usual es el método de los numerosos dígitos: en él la cuota anual se determina como cociente de una fracción variable en la que cada año, el numerador es el número de años de vida útil que le quedan al elemento, multiplicados por su precio de adquisición. El denominador de todas las fracciones se obtiene como suma de los dígitos de los años de vida útil.

- Se considera que la eficiencia, productividad y otros beneficios se producen, en mayor cuantía, durante los primeros años de vida del inmovilizado; durante los últimos años, son mayores los gastos de reparación y conservación.
- Los cargos por amortización serán mayores en los primeros años y menores en los últimos; la depreciación será decreciente.
- Forma de calcularla
 - Método de la suma de los dígitos de los años
 - Método de los saldos decrecientes.

Método de la suma de los dígitos del año

Supongamos un elemento de inmovilizado que cuesta cuatro millones y que su vida útil es de cuatro años con un valor residual de 100.000

Cantidad a amortizar 4.000.000 - 100.000 = 3.900.000

Años	Numerador decreciente	Cuota proporcional	importe del cargo de cada año
1	4	4/10	1.560.000
2	3	3/10	1.170.000
3	2	2/10	780.000
4	1	1/10	390.000
	Sumas 10		3.900.000

Método del saldo decreciente

Tasa de depreciación expresada en tanto por uno

$$t = 1 - \left[\frac{\text{Valor Residual}}{\text{Valor Inicial}} \right]^{\left(\frac{1}{\text{años}} \right)}$$



$$t = 1 - \left[\frac{100.000}{4.000.000} \right]^{\left(\frac{1}{4}\right)} ; t = 0,6023647$$

Depreciación del primer año = 0,6023647 x 4.000.000 = 2.409.457

Inversión	Años	Amortización Acumulada	Valor contable	Depreciación de cada año
4.000.000	1	0	4.000.000	2.409.459
	2	2.409.459	1.590.541	958.085
	3	3.367.544	632.456	380.960
	4	3.748.513	251.487	151.487
	-	3.900.000	100.000	

Amortización progresiva

En este sistema las cuotas anuales son más débiles al principio y van haciéndose cada vez más elevadas. Es un método poco usado en la práctica, porque retrasa la amortización y porque sobrecarga con cuotas más fuertes los últimos años, en los que normalmente los gastos de mantenimiento suelen ser más altos.

También aquí se puede emplear el cálculo por números dígitos, aunque ahora la fracción variable es creciente. Cada año, el numerador viene dado por los años de vida útil transcurridos, y el denominador es, como en el caso anterior, la suma de los dígitos de los años de vida útil.

Supongamos un elemento de inmovilizado que cuesta cuatro millones y que su vida útil es de cuatro años con un valor residual de 100.000

Cantidad a amortizar 4.000.000 - 100.000 = 3.900.000

Años	Numerador Creciente	Cuota proporcional	importe del cargo de cada año
1	1	1/10	390.000
2	2	2/10	780.000
3	3	3/10	1.170.000
4	4	4/10	1.560.000
	Sumas 10		3.900.000



Métodos de depreciación en razón del uso

Se basan en que la pérdida de valor de los elementos de inmovilizado en relación con el uso o la producción.

Aspecto positivo, los cargos estarán en función de la actividad

Aspecto negativo, no tienen en cuenta otros gastos relacionados con los elementos de inmovilizado como reparaciones conservación y obsolescencia.

- Por horas de servicio
- Por unidades producidas

Recuperación del inmovilizado por vía distinta a la depreciación.

La depreciación forma parte del conjunto de gastos normales de explotación.

Terrenos:

Cuando por la causa que sea pierden valor habrá que dotarles de la correspondiente provisión por depreciación

Cuando un Bien revierte ⁽²⁾ a una tercera persona ajena a la empresa, y no están amortizados, la empresa concesionaria tiene que optar por descapitalizarse o por la dotación de un fondo, vía beneficios no distribuidos, para recuperar el valor de los elementos de activo.

Amortización técnica y amortización financiera

La expresión contable de la amortización es la depreciación

Amortización **Técnica** representa la recuperación de los elementos de inmovilizado al mismo tiempo en que experimentan su pérdida de valor o depreciación.

Amortización **Financiera** depende del ritmo que se fije para la devolución de los recursos financieros que recibe una empresa por vía de préstamos.

** (2) Reversión

Se produce cuando un bien tiene que entregarse en las condiciones que se hayan establecido y en un determinado momento a una persona ajena a la empresa y sin ninguna contraprestación.



Variación de las bases de amortización

En los casos en los que por efecto de la inflación aumenten los precios de las maquinas nuevas, será necesario variar la base de amortización para llegar a disponer de un fondo suficiente de reposición.

Contabilidad de la amortización.

Dotación de los fondos de amortización al final de cada año

aa.aaa (682) Amortización del inmovilizado material
a (282) Amortización Acumulada del Inmovilizado Material. aa.aaa

Ventas o Bajas de Inventario

Una empresa tiene un elemento de transporte cuyo valor en contabilidad es de 10.000.000. y lo vende por 3.000.000. Ese elemento tiene una amortización acumulada de 8.000.000

Siempre que se enajene o cause baja en el inventario de una empresa un elemento del inmovilizado, lo primero que se hace es anular la amortización acumulada para fijar su valor contable actual.

8.000.000 (282) Amortización Acumulada del Inmovilizado Material.
a (228) Elementos de transporte 8.000.000

a continuación se vende , contabilizando la ganancia o perdida que se produzcan.

3.000.000 (572) Bancos
0.000.000 (671) Perdidas procedentes de inmovilizado material
a (228) Elementos de transporte 2.000.000
a (771) Beneficios procedentes de
inmovilizado material. 1.000.000