

CAPACITACION: CULTURA DEL CREDITO Y EDUCACION FINANCIERA

AMORTIZACION DE LOS CREDITOS

La amortización de un crédito corresponde a la etapa de recuperación prevista, que debe ser congruente con lo dictaminado en la Evaluación del Proyecto y en los términos Contratados. Todo esto forma parte de la cultura del crédito y educación financiera.

DEFINICION: Propiamente, la amortización significa el reembolso gradual de un crédito otorgado de acuerdo a un plan preestablecido al momento de evaluar el proyecto, así amortizar es pagar hasta cubrir el monto total del crédito.

Los términos de pago son los convenidos entre acreedor y acreditado, en el crédito agropecuario debe ser establecidos contractualmente; donde se detalla la periodicidad de los pagos ya sean mensuales, bimestral, trimestral, tetramestral, semestral o anualmente.

Entonces los pagos serán por períodos vencidos, como lo señalamos en el posteo anterior sobre el tema de cultura del crédito y educación financiera, referida al pago de intereses; de tal manera que el pago incluirá los intereses normales devengados y abono al principal (ó crédito otorgado), entonces los pagos pueden ser constantes, crecientes o decrecientes en lo que al capital abonado se refiere. La forma de recuperación de las amortizaciones, influyen en la capacidad de pago de la empresa analizada al momento de evaluar.

Para el caso de los pagos constantes pueden ser en el abono a capital o en el pago total, como lo mostramos en los cuadros siguientes, en el caso de pagos anuales.

MONTO DEL CREDITO					\$ 500,000	MONTO DEL CREDITO					\$ 500,000
VENCIMIENTO	SALDO	INTERES	AMORT	PAGO TOTAL	SALDO FINAL	VENCIMIENTO	SALDO	INTERES	AMORT	PAGO TOTAL	SALDO FINAL
31/01/2018	\$ 500,000	\$ 86,135	\$ 125,000	\$ 211,135	\$ 375,000	31/01/2018	\$ 500,000	\$ 86,135	\$ 96,947	\$ 183,083	\$ 403,053
31/01/2019	\$ 375,000	\$ 64,602	\$ 125,000	\$ 189,602	\$ 250,000	31/01/2019	\$ 403,053	\$ 69,434	\$ 113,648	\$ 183,083	\$ 289,404
31/01/2020	\$ 250,000	\$ 43,068	\$ 125,000	\$ 168,068	\$ 125,000	31/01/2020	\$ 289,404	\$ 49,856	\$ 133,227	\$ 183,083	\$ 156,178
31/01/2021	\$ 125,000	\$ 21,534	\$ 125,000	\$ 146,534	\$ -	31/01/2021	\$ 156,178	\$ 26,905	\$ 156,178	\$ 183,083	\$ -

Respecto a los pagos crecientes y decrecientes se muestran enseguida:

MONTO DEL CREDITO					\$ 500,000	MONTO DEL CREDITO					\$ 500,000
VENCIMIENTO	SALDO	INTERES	AMORT	PAGO TOTAL	SALDO FINAL	VENCIMIENTO	SALDO	INTERES	AMORT	PAGO TOTAL	SALDO FINAL
31/01/2018	\$ 500,000	\$ 86,135	\$ 80,000	\$ 166,135	\$ 420,000	31/01/2018	\$ 500,000	\$ 86,135	\$ 190,000	\$ 276,135	\$ 310,000
31/01/2019	\$ 420,000	\$ 72,354	\$ 100,000	\$ 172,354	\$ 320,000	31/01/2019	\$ 310,000	\$ 53,404	\$ 130,000	\$ 183,404	\$ 180,000
31/01/2020	\$ 320,000	\$ 55,127	\$ 130,000	\$ 185,127	\$ 190,000	31/01/2020	\$ 180,000	\$ 31,009	\$ 100,000	\$ 131,009	\$ 80,000
31/01/2021	\$ 190,000	\$ 32,731	\$ 190,000	\$ 222,731	\$ -	31/01/2021	\$ 80,000	\$ 13,782	\$ 80,000	\$ 93,782	\$ -

Las variables para desarrollar el plan de amortizaciones son monto del crédito, tasa de interés, períodos de pago y plazo total. Existen modelos de los oferentes de crédito que apoyan al cliente en planes de pago preliminares, sin embargo sugerimos al lector que aprenda la metodología de cálculo acercándose a un especialista financiero, síganos en nuestros tutoriales o solicite información sobre nuestros servicios.

Se deben considerar otras variables como en el caso de avíos la suma de las ministraciones y un pago único, o en créditos simples con amortización fijada en fecha por la disposición realizada. También influyen los períodos de gracia de los préstamos refaccionarios.

Esperemos le sea de utilidad ésta información, nuestra siguiente aportación será sobre la supervisión del crédito. *Y recuerde, que éstos temas se publican en nuestra revista REDA y forman parte de la capacitación que ofrecemos a nuestros clientes con ejercicios y metodología de cada caso. Así mismo puede consultar nuestros videos totalmente gratuitos en nuestro canal de Youtube, Twitter y Facebook.*

