

Definición de Depreciación

La depreciación es la pérdida de valor que sufre un activo físico como consecuencia del uso o del transcurso del tiempo. La mayoría de los activos, a excepción de los terrenos, tienen una vida útil durante un periodo finito; en el transcurso de éste los bienes van disminuyendo su valor, pérdida que es reflejada por la depreciación.

Contablemente se realiza un cargo periódico a los resultados por la depreciación del bien y, en contrapartida, se crea un fondo para contar con los recursos necesarios para reemplazarlo al concluir su vida útil.

Los cargos periódicos que se realizan se llaman cargos por depreciación. La diferencia entre el valor original y la depreciación acumulada a una fecha determinada se conoce como *valor en libros*, el cual no necesariamente corresponde a su valor de mercado. En tiempos de alta inflación, éste puede llegar a ser varias veces superior, pues aquél refleja únicamente la parte del costo original que está pendiente de ser cargada a resultados.

Al valor que tiene el activo al final de su vida útil se le conoce como *valor de salvamento* o *valor de desecho*, y debe ser igual al valor en libros en esa fecha.

La base de depreciación de un activo, que es igual a su costo original menos su valor calculado de salvamento, es la cantidad que debe ser cargada a resultados en el transcurso de su vida activa.

Así pues, dos son los objetivos de la depreciación:

1. Reflejar en los resultados la pérdida de valor del activo.
2. Crear un fondo interno para financiar la adquisición de un nuevo activo al finalizar la vida útil del antiguo.

Definición de Depreciación

En épocas inflacionarias este segundo objetivo se logra sólo en forma parcial, pues los precios de los nuevos activos serán considerablemente mayores a los de los antiguos.

En esta lección se utilizará la siguiente notación:

C = Costo original del activo

S = Valor de salvamento

n = Vida útil calculada en años

B = C - S = Base de depreciación del activo

D_k = Cargo por depreciación por el año k

A_k = Depreciación acumulada al final del año k

V_k = Valor en libros al final del año k

d_k = Tasa de depreciación por el año k

s = Suma de años de vida útil del activo (suma de dígitos)

Referencia:

Díaz A., Aguilera V., 2013. Matemáticas Financieras, México, McGraw-Hill