

Anexo. Ejemplo para cuantificación de operación de endeudamiento extraordinario

EVOLUCIÓN PRÉSTAMO ICO PARA PAGO A PYMES PREVISTO EN RDLEY 8/2011

clave CONCEPTO

A	Entrega a cuenta PIE 2011	13.282.860		
B	Regularización PIE 2008		180.000	
E	Base de cálculo A-B		13.102.860	
D	25 % BASE CALCULO		3.275.715	COMPRENDE CAPITAL + INTERESES ART. 6 1 RDL 8/2011
				¿Capital? ¿Intereses?

SISTEMA FRANCÉS O METODO DE ANUALIDAD CONSTANTE

TRES ANUALIDADES POSTPAGABLES	n		3
G Interés nominal anual (i)	5,20%		EUR 1 Año + 3
F Anualidad constante de amortización	$C \cdot (i / (1 - (1+i)^{-n}))$		
$(i / (1 - (1+i)^{-n}))$	0,36858554		C

Cuadro de amortización sistema francés

año	Capital pendiente	amortización año	intereses año	ANUALIDAD
	C	a	I	F
1	C	a1 = F - I1	I1 = C * i	F
2	C2 = C - (F - I1)	a2 = F - I2	I2 = C2 * i	F
3	C3 = C2 - a2	A3 = F - I3	I3 = C3 * i	F

$$D = C + I1 + I2 + I3$$

ECUACION DE CALCULO DE CAPITAL

Todas las cifras se entenderán multiplicadas por C, por ser el elemento común de partida, el capital de 1 euro.

año	Capital pendiente	amortización año	intereses año	ANUALIDAD
1	1,00	0,316585536	0,05200000	0,36858554
2	0,683414464	0,333047984	0,03553755	0,36858554
3	0,350366479	0,350366479	0,01821906	0,36858554

$$D = C + I1 + I2 + I3$$

ECUACION DE CALCULO DE CAPITAL

$$D = C \cdot (1 + i1 + i2 + i3)$$

$$C = D / (1 + i1 + i2 + i3)$$

C	?	2.962.419,55	CAPITAL
---	---	--------------	---------

D 3.275.715

I1 0,05200000

I2 0,03553755

I3 0,01821906

DESGLOSE DE OPERACIÓN

D	25 % BASE DE CALCULO	3.275.715	
C	CAPITAL DE LA OPERACIÓN CAP 9	2.962.419,55	A CAPITULO 9 PRESUPUESTO DE GASTOS SEGÚN CUADRO AMORTIZACION POR AÑOS
H	INTERESES TOTALES PRESTAMO CAP 3	313.295,45	A CAPITULO 3 PRESUPUESTO DE GASTOS

Cuadro de amortización definitivo

año	Capital pendiente	amortización año	intereses año	ANUALIDAD
1	2.962.419,55	937.859,18	154.045,82	1.091.905,00
2	2.024.560,37	986.627,86	105.277,14	1.091.905,00
3	1.037.932,51	1.037.932,51	53.972,49	1.091.905,00
	TOTALES	2.962.419,55	313.295,45	3.275.715,00