

Simulador Financiero de Jubilación

Manual de Usuario

Versión 1.0
Fecha: Noviembre 2025

Desarrollado para la Unidad II - Finanzas Corporativas

Aplicación web profesional para simulación financiera

Índice

1.	Introducción	3
2.	Requisitos del Sistema	4
3.	Instalación y Configuración	5
4.	Primeros Pasos	6
5.	Módulo A: Crecimiento de Cartera	7
6.	Módulo B: Proyección de Jubilación	12
7.	Módulo C: Valoración de Bonos	16
8.	Interpretación de Resultados	20
9.	Exportación de Reportes	23
10.	Solución de Problemas	25
11.	Glosario	27

1. Introducción

El Simulador Financiero de Jubilación es una herramienta profesional diseñada para ayudarle a planificar su futuro financiero. Esta aplicación integra conceptos avanzados de finanzas corporativas como el valor del dinero en el tiempo, interés compuesto, valoración de bonos y tasas equivalentes. La aplicación está dividida en tres módulos principales que le permiten:

- Calcular el crecimiento de su capital con aportes periódicos
- Proyectar su pensión mensual al momento de la jubilación
- Valorar instrumentos de deuda (bonos)
- Generar reportes detallados en formato PDF
- Comparar diferentes escenarios de inversión

2. Requisitos del Sistema

Navegador Web	Google Chrome 90+, Firefox 88+, Safari 14+, Edge 90+
Sistema Operativo	Windows 10+, macOS 10.15+, Linux Ubuntu 18.04+
Conexión a Internet	Requerida para cargar la aplicación
Resolución de Pantalla	Mínimo 1024x768 píxeles
JavaScript	Habilitado en el navegador

3. Instalación y Configuración

La aplicación es completamente web-based, por lo que no requiere instalación. Simplemente acceda a la URL proporcionada por su institución educativa. Para un funcionamiento óptimo:

1. Asegúrese de tener una conexión a internet estable
2. Utilice un navegador web moderno y actualizado
3. Habilite JavaScript en su navegador
4. Permita cookies si es necesario para la funcionalidad

4. Primeros Pasos

Una vez que acceda a la aplicación, verá la página de inicio con información general sobre los módulos disponibles. Para comenzar: 1. Navegue por la página de inicio para familiarizarse con las funcionalidades 2. Seleccione el módulo que desea utilizar desde la barra de navegación 3. Complete el formulario correspondiente con sus datos 4. Haga clic en "Calcular" para obtener los resultados 5. Analice los resultados y gráficos generados 6. Exporte el reporte en PDF si lo desea

5. Módulo A: Crecimiento de Cartera

Este módulo calcula cómo crece su capital a lo largo del tiempo considerando aportes iniciales y periódicos, con el efecto del interés compuesto.

Campos del formulario:

Edad Actual	Su edad actual (18-100 años)	Obligatorio
Monto Inicial	Capital inicial en USD	Opcional (mínimo \$0)
Aporte Periódico	Monto que aporta regularmente en USD	Opcional (mínimo \$0)
Frecuencia	Periodicidad de los aportes	Obligatorio
Plazo	Duración de la inversión (años o edad objetivo)	Obligatorio
TEA	Tasa Efectiva Anual (%)	Obligatorio (0-50%)

6. Módulo B: Proyección de Jubilación

Este módulo utiliza los resultados del Módulo A para calcular su pensión mensual al momento de la jubilación, considerando impuestos y diferentes opciones de retiro.

Campos del formulario:

Tipo de Retiro	Pensión mensual o cobro total	Obligatorio
Tipo de Impuesto	29.5% extranjero o 5% local	Obligatorio
Años de Retiro	Duración estimada del retiro	Obligatorio para pensión
TEA de Retiro	Tasa durante el retiro	Opcional

7. Módulo C: Valoración de Bonos

Este módulo calcula el valor presente de un bono basado en sus características y la tasa de retorno esperada del inversionista.

Campos del formulario:

Valor Nominal	Valor facial del bono en USD	Obligatorio
Tasa Cupón	Tasa de interés del cupón (TEA %)	Obligatorio
Frecuencia de Pago	Periodicidad de pagos de cupón	Obligatorio
Plazo al Vencimiento	Años hasta el vencimiento	Obligatorio
TEA de Retorno	Tasa esperada por el inversionista	Obligatorio

8. Interpretación de Resultados

Los resultados se presentan en tarjetas resumen y gráficos interactivos. Todos los valores están en dólares estadounidenses (USD) y se redondean a dos decimales. **Capital Final:** Monto total acumulado al final del período de inversión. **Aportes Totales:** Suma de todos los aportes realizados (inicial + periódicos). **Ganancia Bruta:** Interés generado por el capital ($\text{Capital Final} - \text{Aportes Totales}$). **Rentabilidad Total:** Porcentaje de ganancia sobre los aportes totales.

9. Exportación de Reportes

Cada módulo incluye un botón "Descargar Reporte PDF" que genera un documento profesional con:

- Parámetros de entrada utilizados
- Resultados detallados
- Gráficos (cuando aplique)
- Tablas de amortización
- Fecha y hora de generación

10. Solución de Problemas

Problema	Solución
La aplicación no carga	Verifique su conexión a internet y navegador
Errores de cálculo	Revise que todos los campos obligatorios estén completos
PDF no se descarga	Permita descargas en su navegador
Gráficos no aparecen	Asegúrese de que JavaScript esté habilitado
Valores no realistas	Verifique rangos de TEA (típicamente 3-15%)

11. Glosario

TEA	Tasa Efectiva Anual - Rendimiento real anual de una inversión
Interés Compuesto	Interés que se calcula sobre el capital inicial más intereses acumulados
Valor Presente	Valor actual de un flujo futuro de dinero
Valor Nominal	Valor facial o de vencimiento de un bono
Tasa Cupón	Tasa de interés que paga un bono periódicamente
PDF	Portable Document Format - Formato estándar para documentos