

# Funciones Financieras

**AMORTIZ.LIN:** Devuelve la amortización de cada uno de los Períodos contables.

**AMORTIZ.PROGRE:** Devuelve la amortización de cada período Contable mediante el uso de un coeficiente de amortización.

**CUPON.DIAS:** Devuelve el número de días en el período nominal que contiene la fecha de liquidación.

**CUPON.DIAS.L1:** Devuelve el número de días del inicio del Período nominal hasta la fecha de liquidación.

**CUPON.DIAS.L2:** Devuelve el número de días de la fecha de Liquidación hasta la siguiente fecha nominal.

**CUPON.FECHA.L1:** Devuelve fecha de cupón anterior antes de la fecha de liquidación.

**CUPON.FECHA.L2:** Devuelve la próxima fecha Nominal después de la fecha de liquidación.

**CUPON.NUM:** Devuelve el número de Cupones pagables entre la fecha de liquidación y la fecha de vencimiento.

**DB:** Devuelve la depreciación de un activo durante un Período Específico usando el método de depreciación de saldo fijo.

**DDB:** Devuelve la depreciación de un activo en un Período Específico mediante el método de Depreciación por doble disminución de saldo u otro método que se especifique.

**DURACION:** Devuelve la duración anual de un valor bursátil con pagos de Interés periódicos

**DVS:** Devuelve la depreciación de un activo para Cualquier Período Especificado, Incluyendo Períodos Parciales, usando el método de Depreciación por doble disminución del saldo u otro método que especifique.

**INT.ACUM:** Devuelve el Interés devengado de un valor bursátil que paga intereses periódicos.

**INT.ACUM.V:** Devuelve el Interés Devengado para un valor bursátil que paga intereses al vencimiento.

**INT.EFECTIVO:** Devuelve la tasa de interés anual efectiva.

**INT.PAGO.DIR:** Devuelve el interés de un préstamo de pagos directos.

**LETRA.DE.TES.PRECIO:** Devuelve el precio de un valor nominal de 100\$ para una letra de tesorería.

**LETRA.DE.TES.RENDTO:** Devuelve el rendimiento de una letra de tesorería.

**LETRA.DE.TEST.EQV.A.BONO:** Devuelve el Rendimiento para un bono equivalente a una letra de tesorería.

**MONEDA.DEC:** Convierte un precio en dólar, Expresado como fracción, en un precio en Dólares, Expresado como número decimal.

**MONEDA.FRAC:** Convierte un precio en dólar, Expresado como número decimal, en un precio en dólares, Expresado como una fracción.

**NPER:** Devuelve el número de pagos de una Inversión, basado en Pagos constantes y periódicos y una tasa de Interés constante.

**PAGO:** Calcula el pago de un préstamo basado en pagos y tasa de Interés constantes.

**PAGO.INT.ENTRE:** Devuelve el pago de Intereses Acumulativo entre dos períodos.

**PAGO.PRINC.ENTRE:** Devuelve el pago principal acumulativo de un préstamo entre dos períodos.

**PAGOINT:** Devuelve el interés pagado por una Inversión durante un Período determinado, basado en Pagos periódicos y constantes y una tasa de Interés constante.

**PAGOPRIN:** Devuelve el pago del capital de una Inversión Determinada, basado en Pagos constantes y periódicos, y una tasa de Interés constante.

**PRECIO:** Devuelve el precio por 100\$ de valor nominal de un valor bursátil que paga una tasa de interés periódica.

**PRECIO.DESCUENTO:** Devuelve el precio por 100\$ de un valor nominal de un valor bursátil con descuento.

**PRECIO.VENCIMIENTO:** Devuelve el precio por 100\$ de un valor nominal que Genera intereses al vencimiento.

**RENDTO:** Devuelve el rendimiento de un valor bursátil que Obtiene Intereses periódicos.

**RENDTO.DESC:** Devuelve el Rendimiento anual para el valor bursátil con descuento.

**RENDTO.VENCTO:** Devuelve el interés anual de un valor que Genera intereses al vencimiento.

**SLN:** Devuelve la Depreciación por método directo de un activo en un período dado.

**SYD:** Devuelve la Depreciación por método de anualidades de un activo durante un Período específico.

**TASA:** Devuelve la tasa de interés por período de un préstamo o una inversión.

**TASA.DESC:** Devuelve la tasa de descuento del valor bursátil.

**TASA.INT:** Devuelve la tasa de interés para la inversión total en un valor bursátil.

**TASA.NOMINAL:** Devuelve la tasa de interés nominal anual.

**TIR:** Devuelve la tasa interna de retorno de una inversión para una serie de valores en efectivo.

**TIR.NO.PER:** Devuelve la tasa interna de retorno para un flujo de caja que no es Necesariamente periódico.

**TIRM:** Devuelve la tasa interna de retorno para una serie de flujos de Efectivo Periódicos, Considerando costo de la inversión e interés al volver a invertir el efectivo.



**VA:** Devuelve el valor presente de una inversión: la suma total del valor actual de una serie de pagos futuros.

**VF:** Devuelve el valor futuro de una inversión basado en Pagos periódicos y constantes, y una tasa de interés también constante.

**VF.PLAN:** Devuelve el valor futuro de una inversión inicial después de aplicar una serie de tasas de interés compuesto.

**VNA:** Devuelve el valor neto actual de una inversión partir de una tasa de descuento y una serie de pagos futuros (valores negativos) y Entradas (valores positivos).

**VNA.NO.PER:** Devuelve el valor neto actual para un flujo de caja que no es Necesariamente periódico.

# Practica

1) El Sr. Pérez depositó en un banco \$ 1,000 y los dejó 9 meses a una tasa de interés del 22% en interés simple. ¿Cuánto retiró en total?

2) ¿Cuánto le costará por concepto de intereses en préstamo de \$ 100,000 por 6 trimestres a una tasa de interés anual del 24%?

3) ¿Cuál será el valor futuro o monto de una inversión de \$ 40,000 que se colocó en un banco durante 6 trimestres a una tasa del 36% y cuál fue el interés generado?

4) ¿Cuánto tendría usted que pagar por un préstamo de \$ 2,000 a 60 días al 48% anual? ¿Cuánto corresponde a interés?

5) Usando tabla de capitalización, fórmula y calculadora financiera determine el valor futuro de una inversión de \$ 20,000 a 2.5 años al 30% anual con capitalización semestral. ¿Cuánto corresponde a intereses?

6) Una empresa de factoraje adquiere una factura con un valor de \$ 40,000 que vence dentro de 10 meses. Si negoció una tasa de interés del 24% con capitalización mensual, ¿Cuánto pagará por la factura?

7) El Sr. Rodríguez necesita \$ 80,000 dentro de 8 meses y al día de hoy cuenta con fondos. ¿Cuánto necesita depositar en este momento para reunir los \$ 80,000 si la tasa de interés que le ofrece el banco es de un 30% con capitalización mensual.

8) Si la Sra. Juana del Pozo invirtió \$ 2,000 durante un año y recibió \$ 2,699.38. ¿A que tasa de interés con capitalización diaria colocó su inversión (año comercial)?

9) Si usted va a adquirir un auto a crédito y le indican que va a cubrir 40 mensualidades vencidas de \$ 1,600 porque la tasa de interés que le aplicaron fue del 28% anual ¿Cuál es el valor del auto de contado? ¿Cuánto va a cubrir de intereses?

10) El Sr. Díaz invirtió \$ 2,000 durante un año al 30% con capitalización mensual y desea saber:

- Cuál es el valor futuro de su inversión?
- Los intereses que va a generar su inversión?
- La tasa efectiva anual de su inversión?
- Aplicando la tasa efectiva anual sobre su inversión compruebe el valor futuro?

11) Convierte las siguientes tasas efectivas en nominales:

2% en 36 días

2.5% en 28 días

12) Una deuda de \$20.000 debe amortizarse con 12 pagos mensuales vencidos. Hallar el valor de estos, a la tasa efectiva del 8% mensual, y elaborar el cuadro de amortización para los dos primeros meses.