Funciones Financieras Excel

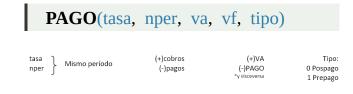
Fecha	@September 7, 2022 10:23 AM	
≔ Tema	Funciones Excel	

Español vs Exceliano

Español	Excel
F	VF(+/-)
A	PAGO(+/-)
n	NPER
i (efectivo)	TASA TIR
P	VA(+/-) VNA

Funciones

+Pago (anualidad) A/P, A/F



+Va (Presente) P/A, P/F

+VF (Futuro) F/A, F/P

+TASA (Nominal/#m) <u>#m (número de periodos por año)</u>

+PAGOPRIN (Principal o Capital)

Mismo ejemplo (Capital amortizado el primer mes)

PAGOPRIN (6%/12, 1, 120, 10 000, 0, 0)= -61.0

NOTA:

-50 + (-61.02)	= 111.02
PAGOINT + PAGOPRIN	PAGO

+INT.EFECTIVO

(Interes Nominal, tomando en cuenta m = #periodos) = $\left(1 + \frac{i}{m}\right)^m - 1$

INT.EFECTIVO

(int_nominal, num_por_año*)

TASA(nper, pago, va, vf, tipo, estimar*)

* 10 por comisión

* num_por_año debe ser número entero

+**NPER**(Número Periodos)

+VF.PLAN (*Valor futuro, interés variable*)

VF.PLAN(capital, plan_serie_de_tasas)

- → **Capital:** Valor inicial de la inversión
- → Plan serie de tasas: Rango con los diferentes tipos de interés periódico (debe ir en decimales)

Ejemplo:

Año	1	2	3
C. de Bolsa	0.05	0.055	0.06
	•		

+PAGOINT (Intereses)

+TASA.NOMINAL

TASA.NOMINAL(tasa_efec num_por_año)

+VNA (VPN) (Anualidades, con flujos diversos)

VNA (tasa, valor 1,..., valor n)*

* máximo 29 datos

$$\frac{VNA}{Inversión} = Relación Beneficio Costo$$

NOTA: El valor inicial (año 0), la fórmula no lo toma en cuenta.

Para sacar el VPN hay que sumar el resultado de VNA más la Inversión Inicial en el año 0.

+TIR (*Tasa Interna de Retorno*)

TIR (valores, estimar*)

* 10% por omisión

+VNA.NO.PER(Valor Presente Neto con flujos no periódicos)

Ejemplo:

Hipoteca	\$ 10 000
N	10 años
ı	6%
А	?

(mensuales)

PAGO (6%/12, 10(12), 10 000, 0, 0) = - 111.02 PAGO (0.5%, 120, 10 000, ,) = - 111.02

Si quiero calcular los INTERESES (devengados) el primer mes.

PAGOINT (6%/12, 1, 120, 10 000, 0, 0) = -50

VNA.NO.PER(tasa,

valores, fechas)*

* año: 365 días

+TIR.NO.PER (TIR con flujos no periódicos)

TIR.NO.PER (valores,

fechas, estimar*)

* 10% por omisión

+SNL (Depreciación lineal)

SNL (costo, valor residual, vida)

valor_residual, vida)

Depreciación Anual de un
Activo

$$SLN = \frac{costo - valor_residual}{vida}$$