

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

PAGO(tasa, nper, va, vf, tipo)

tasa } Mismo período
nper }
(+)cobros
(-)pagos
(+)VA
(-)PAGO
*y viceversa
Tipo:
0 Postpago
1 Prepago

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

VA(tasa, nper, pago, va, tipo)

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

VF(tasa, nper, pago, va, tipo)

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

+PAGOPRIN (Principal o Capital)

PAGOPRIN (tasa, periodo, nper, va, vf, tipo)

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)

NPER(tasa, pago, va, vf, tipo)

+**TASA.NOMINAL**

TASA.NOMINAL(tasa_efec
num_por_año)

+**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)

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

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

* máximo 29 datos

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

Ejemplo:

Año	1	2	3
C. de Bolsa	0.05	0.055	0.06

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.

+**PAGOINT** (Intereses)

PAGOINT(tasa, periodo*, nper, va, vf, tipo)

* entre 1 y nper

+**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
I	6%
A	?

(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)

Depreciación Anual de un
Activo

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

