

FUNCIONES FINANCIERAS EN MICROSOFT EXCEL

A continuación se presenta un resumen de las funciones financieras más importantes de Microsoft Excel que pueden ser aplicadas para resolver muchos de los ejercicios que se plantean en este libro.

Para mayor explicación de cada una de ellas se recomienda al lector que ingrese al programa Microsoft Excel y que, a través de la ayuda de las funciones y la descripción que aparecen en sus cuadros de diálogo, obtenga mayor descripción y comprensión de su uso y utilidad.

FUNCIÓN	DESCRIPCIÓN
PAGO(Tasa; Nper; Va; Vf; Tipo)	Calcula el pago periódico de un préstamo con pagos constantes e interés constante (amortización con dividendos fijos). El valor devuelto por la función PAGO incluye tanto el capital como el interés de cada cuota.
PAGOINT(Tasa; Período, Nper; Va; Vf; Tipo)	Devuelve el interés pagado en un período específico por una inversión basándose en pagos periódicos constantes y en una tasa de interés constante.
PAGO.INT.ENTRE(Tasa; Nper; Vp; Per_inicial; Per_final; Tipo)	Devuelve la cantidad de interés pagada de un préstamo entre los argumentos Per_inicial y Per_final.
PAGOPRIN(Tasa; Período; Nper; Va; Vf; Tipo)	Devuelve la cuota de amortización del capital de un préstamo o inversión en un período dado a una tasa de interés fijo igual a Tasa para un número total de períodos Nper.
PAGO,.PRINC.ENTRE(Tasa; Nper; Vp; Per_inicial; Per_final; Tipo)	Devuelve la cantidad acumulada de capital pagado de un préstamo entre los períodos Per_inicial y Per_final.
TASANOMINAL(Tasa_efectiva; Num_per)	Devuelve la tasa de interés nominal anual si se conocen la tasa efectiva TEA y el número de períodos de interés compuesto por año.
TASA(Nper; Pago; Va; Vf; Tipo; Estimar)	Devuelve la tasa de interés por período de una anualidad.

NPER(Tasa; Pago; Va; Vf; Tipo)	Devuelve el número de rentas periódicas y constantes de cuantía Pago necesarias para amortizar una inversión o préstamo por el método francés a una tasa de interés fija igual a Tasa.
INT.EFFECTIVO(Int_nominal; Num_por_año)	Devuelve la tasa efectiva del interés anual si se conocen la tasa de interés anual nominal y el número de períodos de interés compuesto por año.
INT.PAGO.DIR(Tasa; Período; Num_Per; Pv)	Calcula el interés pagado durante un período específico de una inversión.
VA(Tasa; Nper; Pago; Vf; Tipo)	Devuelve el valor actual de una inversión. El valor actual es el valor que tiene hoy la suma de una serie de pagos que se encuentran en el futuro.
VF(Tasa; Nper; Pago; Va; Tipo)	Devuelve el valor futuro de una inversión basándose en pagos periódicos constantes (PAGO) y en una tasa de interés por período constante.
VF.PLAN(Capital; Plan_serie_de_tasas)	Devuelve el valor futuro de un capital inicial después de aplicar una serie de tasas de interés compuesto.
VNA(Tasa; Valor1; Valor2; ...)	Calcular el valor presente de una inversión a partir de una tasa de descuento y una serie de pagos futuros (valores negativos) e ingresos (valores positivos). Esta función calcula el valor presente de una serie de flujos de caja futuros y no el valor actual neto.
VNA.NO.PER(Tasa; Valores; Fechas)	Devuelve el valor presente para un flujo de caja que no es necesariamente periódico.
TIR(Valores; Estimar)	Devuelve la tasa interna de retorno de los flujos de caja representados por los números del argumento valores.
TIRM(Valores; Tasa_financiamiento; Tasa_reinversión)	Devuelve la tasa interna de retorno modificada para una serie de flujos de caja periódicos.
TIR.NO.PER(valores; fechas; estimar)	Devuelve la tasa interna de retorno para un flujo de caja que no es necesariamente periódico.