

Universidad Autónoma de Coahuila

MATEMÁTICAS FINANCIERAS



Introducción a la Materia

PRESENTACIÓN DE LA MATERIA

La Universidad Autónoma de Coahuila promueve el desarrollo de aptitudes que hacen realidad el aprendizaje, y mediante esta materia de Matemáticas Financieras, aprenderás a utilizar varias herramientas que te ayudarán a entender y resolver situaciones prácticas que se presentan día a día en el mundo financiero, tanto en las finanzas personales como en las empresariales

OBJETIVO DE LA MATERIA

Conocer y apropiarse de los principios matemáticos referentes a la variación del valor del dinero en el tiempo, los diferentes tipos de interés y sus formas de descuento y la variación del capital y la depreciación de los activos, así como aplicarlos en las operaciones administrativas, financieras y bursátiles.

Introducción a la Materia

CONTENIDO TEMÁTICO

UNIDAD I: INTERÉS SIMPLE E INTERÉS COMPUESTO

Capital, monto, tiempo, tasa de interés y valor actual

- Interés real e interés comercial
- Investigación y aplicación de *software*
- Concepto interés compuesto
- Interés simple vs interés compuesto

Tipos de tasas

- Tasa nominal, tasa efectiva, tasas equivalentes
- Monto con periodo de capitalización
- Cálculo de tasa y el tiempo

Ecuaciones de valores equivalentes

UNIDAD II: ANUALIDADES

Simples, ciertas y ordinarias

- Monto
- Valor actual
- Renta
- Plazo
- Tasa de interés

Anualidades Vencidas

Anualidades anticipadas

Anualidades diferidas

- Casos generales
- Perpetuidades
- Contingentes

Introducción a la Materia

UNIDAD III: AMORTIZACIÓN Y DEPRECIACIÓN

Amortización

Amortización de una deuda

Tablas de amortización

Fondos de amortización

Tablas de fondos de amortización

Depreciación

Línea recta

Suma de dígitos

UNIDAD IV: FONDOS DE INVERSIÓN

Fondos de inversión

Definición

Valores bursátiles

Acciones de sociedades de inversión

Acciones de empresas en general

Valores con tasa de descuento

Tasas netas y brutas

Fecha compraventa y pago de intereses

Comisiones

Bonos y obligaciones

Valuación de una obligación

Prima y descuento

Investigación y aplicación práctica de *software*

Introducción a la Materia

EVALUACIÓN GENERAL

Para reportar tu **calificación** final, obtenida de la suma de porcentajes de esta unidad, deberás haber cumplido de forma obligatoria con la realización o entrega de lo siguiente:

- Desarrollo de las lecciones
- Responder a todos los cuestionarios de evaluación por unidad
- Integrar y entregar dentro del tiempo establecido el Portafolio de Actividades y Ejercicios corregidos en caso de ser necesario
- Realizar y entregar dentro del tiempo establecido el Proyecto Final
- Responder a la Evaluación Final

La falta de cualquiera de estos requerimientos causará la no acreditación del curso y tendrás la posibilidad de integrar los elementos faltantes durante la semana posterior al cierre del mismo (denominado periodo de recuperación).

En caso de completar el total de las actividades faltantes dentro del periodo de recuperación, se reportará la calificación obtenida como **examen extraordinario**, en caso de no obtener una calificación aprobatoria tendrás que inscribirte nuevamente a la materia. En tal caso, tendrás dos nuevas oportunidades para realizar las actividades indicadas, de no aprobar nuevamente deberás solicitar a la dependencia responsable del programa un **examen de 5ª oportunidad**.

Introducción a la Materia

RECUERDA QUE LA CALIFICACIÓN MÍNIMA APROBATORIA ES 70

EVALUACIÓN	PUNTOS
UNIDAD 1	15
UNIDAD 2	20
UNIDAD 3	20
UNIDAD 4	15
PROYECTO FINAL	15
EVALUACIÓN DE LA MATERIA	15
TOTAL	100

Introducción a la Materia

PROYECTO FINAL

Para tu proyecto final, deberás resolver diversas situaciones que se le presentan a Comercializadora Proyecto, S.A. de C.V., aplicando los conocimientos adquiridos a lo largo de esta materia de Matemáticas Financieras.

Debes enviar a la Plataforma todos los procedimientos y fórmulas que utilizaste en cada situación para llegar a obtener el resultado correcto.

Las situaciones son las siguientes:

La empresa adquiere papelería con valor de 5 mil 500 pesos que acuerda liquidar mediante un pago inmediato de mil 500 y un pago final cuatro meses después. Va a pagar 9% de interés anual simple sobre el saldo ¿Cuánto deberá pagar dentro de cuatro meses?

Se van a depositar en una cuenta de inversión 30 mil pesos, dicha cuenta paga 21% de interés convertible semestralmente ¿Cuánto ganarán por intereses en un año?

Se depositan en otra cuenta de inversión 9 mil pesos a una tasa que ofrece 7% anual convertible mensualmente ¿Cuál será la tasa efectiva de interés que recibirán?

¿A qué tasa de interés se deben depositar 12 mil pesos para disponer de 28 mil 600 pesos en un plazo de cinco años? Considera que los intereses se capitalizan trimestralmente.

¿Qué cantidad acumulará la empresa en un semestre si deposita 23 mil pesos al finalizar cada mes, en una cuenta bancaria que rinde 8% anual convertible mensualmente?

Introducción a la Materia

Se adquirió hoy a crédito una copiadora cuyo precio es de 14 mil pesos y conviene en pagarla con cuatro mensualidades vencidas ¿Cuánto tendrá que pagar cada mes si le cobran 2% mensual de interés?

Depositán en una cuenta de ahorros que acaban de abrir mil pesos, al principio de cada mes y la cuenta paga 0.5% mensual cada mes. ¿Cuánto se habrá ahorrado al cabo de seis meses?

La empresa contrajo un préstamo hoy por 80 mil pesos a 19% convertible trimestralmente que amortizará mediante cinco pagos trimestrales iguales, el primero de los cuales vence dentro de tres meses. ¿Cuál es el valor de cada pago trimestral que hará?

Deben pagar 150 mil pesos dentro de seis meses, para lo cual deberán acumular un fondo mediante pagos mensuales iguales, a una cuenta que paga 10% convertible mensualmente. ¿De qué cantidad deben hacer cada depósito?

Se va a comprar equipo de cómputo por 25 mil pesos y su vida útil es de cinco años. Su valor de desecho es de 5 mil pesos. Calcula la depreciación anual del equipo de la empresa por el método de línea recta.

Se construye una nueva oficina de ventas. El costo del terreno es de 200 mil pesos y el costo de la construcción es de 700 mil. La vida útil de este inmueble es de 20 años y el valor de desecho es de 150 mil pesos. Calcula el valor en libros del edificio al cabo de cinco años si aplicas el método de suma de dígitos.

Introducción a la Materia

Invierten en acciones de la sociedad de inversión Fonser 1, las cuales tuvieron un valor de 36.403877 y de 36.408899 el 31 de julio y el 16 de agosto, respectivamente. Calcular la tasa efectiva de rendimiento a ese plazo y a 30 días.

La empresa adquirió certificados bursátiles. Determinar la tasa efectiva de interés anual que generaron los certificados bursátiles de Industrias Belly entre el 28 de julio y el 25 de agosto de 2012, si pagaron una tasa de 4.7% y los precios de compra y de venta fueron 99.91 y 100 pesos, respectivamente.

LISTA DE COTEJO PROYECTO FINAL

Elemento	
Se utilizan las fórmulas correctas para resolver los problemas incluidos en el proyecto.	
Los procedimientos para resolver los problemas se desarrollan de manera correcta.	
Los resultados de los problemas son correctos.	
TOTAL: 10 Puntos	

Retroalimentación

--

Introducción a la Materia

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Para obtener más información sobre los temas incluidos en esta materia, te recomendamos consultar el siguiente libro:

Mora Zambrano A. 2006. *Matemáticas Financieras*. México, Alfaomega

DINÁMICA DE TRABAJO

Cada unidad consta de los siguientes elementos:

- Contenido Temático: presentación y análisis de conceptos, fundamentos teóricos, implicaciones y aplicaciones del tema al que se refiere la unidad correspondiente.
- Controles de Lectura: cuestionamientos específicos acerca de las lecturas realizadas bajo un sistema de opción múltiple y “Falso y Verdadero”, los cuales permitirán comprobar que has revisado y leído cada una de las lecturas que te han sido asignadas. Recuerda que pueden tener valor en tu evaluación.
- Actividades: aplicación de los conocimientos teóricos adquiridos. Son evaluables bajo listas de cotejo específicas y adquieren una ponderación en la evaluación.
- Ejercicios: prácticas que ayudan a reforzar el conocimiento para un mejor resultado en las evaluaciones
- Envío de Tareas: las actividades y ejercicios, al ser terminadas, deberán ser enviadas por medio del apartado de tareas en la Plataforma Virtual.
- Evaluación por Unidad: consta de una serie de reactivos que se evalúan para comprobar el conocimiento adquirido dentro de la unidad.
- Antes de terminar tu materia deberás responder una evaluación final que comprende los contenidos de toda la materia.

Introducción a la Materia

Nota: Es muy importante que para el estudio de esta materia, cuentes con una calculadora científica o financiera, ya que deberás realizar diversos cálculos complejos que se te facilitarán con el uso de esta herramienta. Te recomendamos utilizar la siguiente calculadora:

<http://web2.0calc.es>

Te va a ser muy útil...