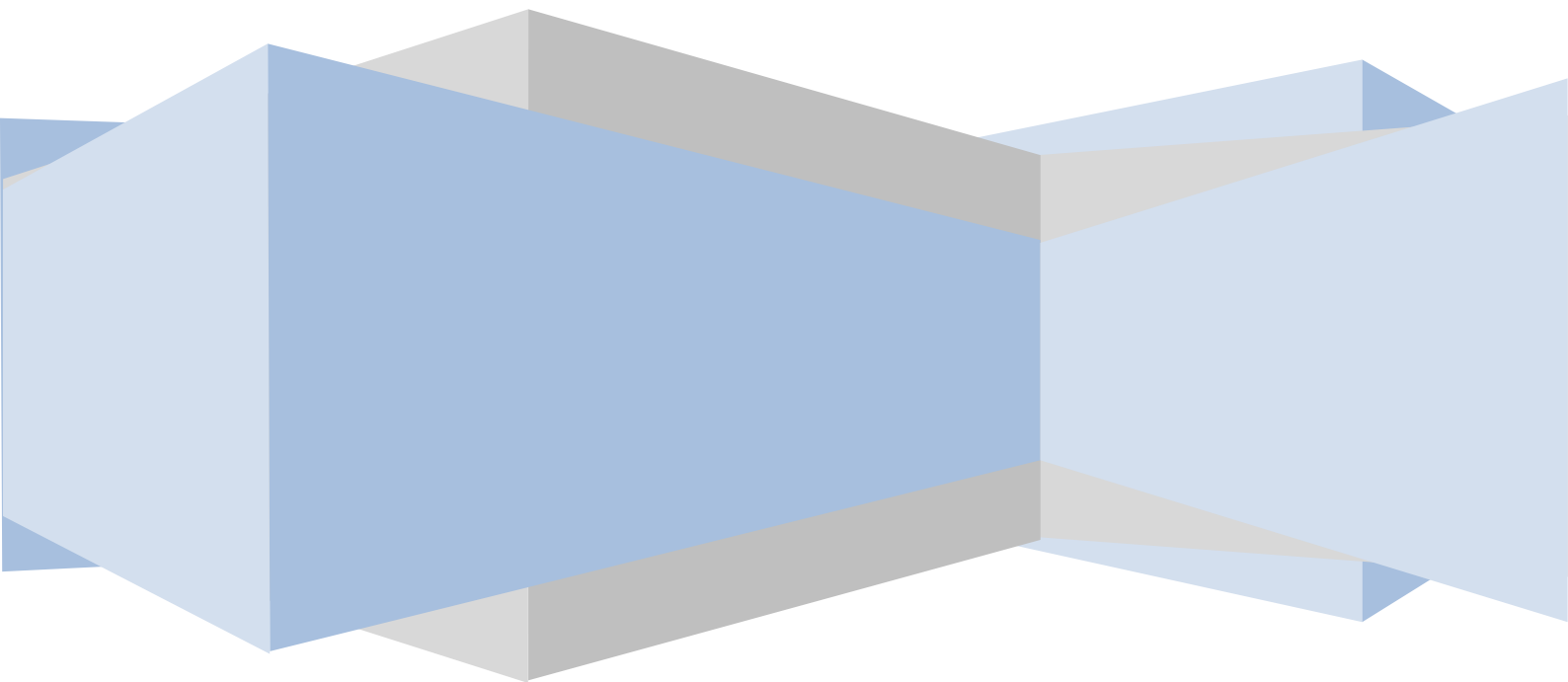


UNIVERSIDAD DE FALCON

**CONCEPTOS GENERALES
DE MATEMÁTICAS
FINANCIERAS**

FRANKLIN YAGUA



MATEMATICAS FINANCIERAS:

- ❖ Las Matemáticas Financieras o Ingeniería Económica es una rama de la matemática aplicada que estudia las variaciones cuantitativas que se producen en los capitales financieros en el transcurso del tiempo, tomando en cuenta las variables de: Capital, Interés, Tiempo y Tasa.

CRÉDITO:

- ❖ El crédito es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, que este deberá devolver con intereses y según los plazos pactados. (No importa la finalidad que se le dé al dinero).

DOCUMENTOS MERCANTILES:

- ❖ Los documentos mercantiles tienen como objeto certificar el entendimiento que existe entre dos partes que han efectuado un convenio. Ellos toman forma al momento en que la operación se realiza.

TIPOS DE DOCUMENTOS MERCANTILES:

- ❖ **Documentos mercantiles negociables:**

- ✓ Letra de Cambio.
- ✓ Pagaré.
- ✓ Cheque.

- ❖ **Documentos Mercantiles no negociables:**

- Recibo.
- Factura.

OBLIGACIONES FINANCIERAS:

- ❖ Las obligaciones financieras son todas aquellas responsabilidades que adquiere la empresa con entidades de crédito financiero como bancos y corporaciones, para financiarse en el corto plazo.

VALOR NOMINAL Y VALOR REAL:

- ❖ El valor nominal es aquel impreso en un documento mercantil, bien sea un bono, letra de cambio, pagare o cheque.

- ❖ El valor real es aquel que permite determinar la cantidad de bienes y servicios que se pueden adquirir.

INTERÉS:

- ❖ Es el porcentaje que se paga o se recibe por cierta cantidad de dinero tomada o dada en préstamo.

INTERÉS SIMPLE:

- ❖ Es el porcentaje que se genera sobre un capital que permanece constante en el tiempo.

INTERÉS COMPUESTO:

- ❖ Es el interés que se genera sobre intereses. Es decir que los intereses que se producen en el primer periodo de capitalización se suman al capital inicial, para generar más intereses en el segundo periodo de capitalización y así sucesivamente.

CAPITAL INICIAL COMPUESTO:

- ❖ Es la cantidad de dinero que se invierte en el sistema financiero compuesto y a la cual se agregaran los intereses en forma sucesiva.

CAPITAL FINAL O MONTO COMPUESTO:

- ❖ Es el capital acumulado, después de sucesivas adiciones de los intereses.

TASA DE INTERÉS COMPUESTO:

- ❖ Es el porcentaje de rendimiento de un capital, fijado por periodo de capitalización.

TIPOS DE TASAS DE INTERÉS:**TASA NOMINAL ANUAL:**

- ❖ Es la tasa utilizada para atraer inversiones y préstamos. Tiene una vigencia de un año y no se ajusta por variaciones del índice de inflación.

TASA EFECTIVA ANUAL:

- ❖ Es la que realmente actúa sobre el rendimiento del capital en una operación financiera. Tiene una vigencia de un año y se ajusta por variaciones del índice de inflación.

PERIODO DE CAPITALIZACIÓN:

- ❖ Es el intervalo de tiempo convenido en la obligación financiera para capitalizar los intereses.

RENTAS O ANUALIDADES:

- ❖ Es la serie de pagos generalmente iguales en cantidad, hechos a intervalos iguales de tiempo.

ANUALIDADES CIERTAS ORDINARIAS:

- ❖ Es aquella en la cual los pagos son efectuados al final de cada intervalo de pago, es decir, que el primer pago se hace al final del primer intervalo de pago, el segundo al final del segundo intervalo de pago y así sucesivamente.

BIBLIOGRAFIA:

1. Administración Financiera, Van Horne James C., Prentice Hall, México
2. Curso de Matemáticas Financieras, Aula Fácil.com
3. Diccionario de Economía y Finanzas, Carlos Sabino Editorial Panapo, Caracas 1991.
4. Enciclopedia Encarta 2004, Microsoft Corporation
5. Ingeniería Económica, Blank y Tarquin, Mc Graw Hill, Colombia
6. Ingeniería Económica, Taylor A. George , Limusa, México
7. Matemáticas Financieras, Ayres, Jr. Frank. Mc Graw Hill, México