



Subsistema de **Universidades
Politécnicas**

Manual de Asignatura

MAF-CV
REV01

FORMA TÉCNICA (Asignatura)

Nombre:	
Colegio:	
Especialidad:	
Código:	
Asignatura:	
Docente:	

Elaboración de la asignatura

Actividad	Horas de aprendizaje	Créditos

Elaboración de la asignatura

Fecha de elaboración del Proyecto:	
Fecha de aprobación del Proyecto:	
Revisión:	

LICENCIATURA EN NEGOCIOS
INTERNACIONALES

Matemáticas
Financieras

Directorio

Lic. Emilio Chuayffet Chemor
Secretario de Educación

Dr. Fernando Serrano Migallón
Subsecretario de Educación Superior

Mtro. Héctor Arreola Soria
Coordinador General de Universidades Tecnológicas y Politécnicas

Dr. Gustavo Flores Fernández
Coordinador de Universidades Politécnicas.

PÁGINA LEGAL

Participantes

M.C. Beatriz Adriana Rodríguez González - Universidad Politécnica de Zacatecas

M.A. María Elena Sandoval López - Universidad Politécnica de Zacatecas

Primera Edición: 2010

DR © 2010 Coordinación de Universidades Politécnicas.

Número de registro: (LIBRE)

México, D.F.

ISBN————— (LIBRE)



ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	5
PROGRAMA DE ESTUDIOS	6
FICHA TÉCNICA.....	7
DESARROLLO DE LA PRÁCTICA O PROYECTO.....	8
INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN.....	9
GLOSARIO	18
BIBLIOGRAFÍA	24

INTRODUCCIÓN

El estudio de la matemática financiera es muy importante por su relación y sus aplicaciones prácticas. Su comprensión, análisis y conocimiento es un pilar fundamental como herramienta en la toma de decisiones.

El sacrificio del consumo trae una recompensa llamada interés que es la retribución por el aplazamiento en el tiempo del consumo o el precio por el alquiler o uso del dinero durante un periodo de tiempo. La retribución económica se debe principalmente al riesgo que asume, debido a que el dinero pierde o gana valor; por la falta de disponibilidad que supone desprenderse del capital durante algún tiempo, se debe sacrificar el uso del dinero y es una práctica complicada debido al poco fomento del ahorro en una sociedad como la nuestra y finalmente por la depreciación del valor del dinero en el tiempo, para entender mejor este concepto se estudiarán diversos métodos de depreciación no solo del dinero sino también de otros activos.

La compensación económica del interés depende principalmente de: el capital invertido, entre más capital se invierte más beneficios se obtienen.

El capital juega un papel muy importante en el estudio de las matemáticas financieras, y por ello el estudio de capitales equivalentes en momentos determinados en el tiempo. El concepto de equivalencia no significa que no haya ganancia o costos inmersos en las operaciones. Al contrario la equivalencia permite cuantificar ese beneficio o pérdida que estamos dispuestos a asumir en una operación concreta. Esta práctica se estudia a través de ecuaciones de valores, las cuales por la complejidad de solución resultan interesantes para los alumnos.

Finalmente se estudiarán los tipos de anualidades y su jerarquización dentro de la matemática financiera. Su estudio es muy interesante ya que se enfoca a situaciones muy particulares en las cuales su cálculo difiere y se hace más específico el estudio de caso.



FICHA TÉCNICA

Nombre:	Matemáticas Financieras
Clave:	MAF-CV
Justificación:	La asignatura le brinda al alumno las herramientas para analizar los modelos financieros aplicando principios matemáticos relacionados con el valor del dinero en el tiempo.
Objetivo:	El alumno será capaz de aplicar y desarrollar modelos matemáticos para la resolución de problemas económico-financieros y la toma de decisiones.
Habilidades:	De la matriz de campos profesionales, a las que contribuye la asignatura.
Competencias genéricas a desarrollar:	Para aprender; para resolver problemas; para aplicar los conocimientos en la práctica; para adaptarse a nuevas situaciones; para cuidar la calidad; para gestionar la información; y para trabajar en forma autónoma y en equipo.

Capacidades a desarrollar en la asignatura	Competencias a las que contribuye la asignatura
<p>Localizar opciones de crédito a corto y largo plazo a través de instrumentos financieros y el análisis de portafolios de inversión para garantizar la aplicación de recursos en pro de la expansión de la empresa, en función de los objetivos institucionales.</p> <p>Ejecutar la aplicación de recursos mediante el seguimiento de los planes y programas aprobados para lograr los objetivos institucionales.</p> <p>Integrar los estados y razones financieras mediante la técnica y herramientas de recopilación de estados financieros para la determinación de las contribuciones de la empresa y su aplicación en la gestión de decisiones.</p> <p>Analizar los estados y razones financieras</p>	<p>Coordinar la aplicación de recursos financieros a corto y largo plazo a través del análisis de la oferta crediticia y con base en los planes y programas de desarrollo para garantizar la liquidez, operatividad y el crecimiento.</p> <p>Interpretar la formación de estados y razones financieras mediante la aplicación técnicas, herramientas y métodos de análisis e interpretación, para dar cumplimiento a las normas de información financiera (NIF) y disposiciones legales de orden fiscal, induciendo a la toma de decisiones.</p> <p>Implantar el plan financiero mediante el uso de estados financieros para el desarrollo global e integral de la empresa.</p>

<p>mediante la aplicación de técnicas y métodos de análisis e interpretación de los estados y razones financieras de la empresa para la toma de decisiones.</p> <p>Diagnosticar los requerimientos de la organización mediante la determinación de la situación económica de la empresa para lograr la rentabilidad financiera.</p> <p>Diseñar el plan financiero de la organización mediante los requerimientos de la empresa para incrementar sus posibilidades de desarrollo económico.</p> <p>Pronosticar el comportamiento de los instrumentos de los mercados financieros mediante la determinación de las necesidades, características de la empresa y su entorno financiero para el aprovechamiento de los recursos económicos.</p>	<p>Fomentar la competitividad de la empresa mediante los instrumentos de inversión de los mercados financieros internacionales para el uso óptimo del capital.</p>
---	--

	Unidades de aprendizaje	HORAS TEORIA		HORAS PRÁCTICA	
		presencial	No presencial	presencial	No presencial
Estimación de tiempo (horas) necesario para transmitir el aprendizaje al alumno, por Unidad de Aprendizaje:	Introducción y bases	6	0	10	3
	Interés simple y descuento	6	0	10	3
	Interés compuesto	6	0	10	3
	Ecuaciones de valores equivalentes	6	0	15	3
	Depreciaciones y anualidades	6	0	15	3
	Total de horas por cuatrimestre:	105			
Total de horas por semana:	6				
Créditos:	7				



MAPA CONCEPTUAL
Unidad 1. Introducción y bases

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN

Nombre del alumno:		Firma del alumno
Materia: Matemáticas financieras		Valor total de reactivos:
Periodo:	Fecha:	Matricula:
Nombre del instructor		Firma del instructor

INSTRUCCIONES

Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.

Valor del reactivo	Característica a cumplir (Reactivo)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	Actitud			
10%	a. Puntualidad en la entrega			
10%	b. Ortografía (cero errores ortográficos).			
10%	c. Limpieza (no borrones ni manchones)			
	Desempeño			
10%	a. Identificación del tema central y objetivo principal			
10%	b. Procedimiento de diseño			
10%	c. Manejo de términos			
10%	d. Capacidad organizativa			
10%	e. Secuencia de ideas claras y comprensibles			
10%	f. Dominio del tema			
10%	g. Relación de flujo mediante cuestiones gráficas			
VALORACIÓN :		TOTAL		
		% FINAL		
VALOR ESPERADO DE LA PRUEBA		100%		

MÉTODO DE EVALUACION:

COMENTARIOS



EXPOSICIÓN
Unidad 1. Introducción y Bases

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN

Nombre del alumno:		Firma del alumno
Materia: Matemáticas Financieras		Valor total de reactivos:
Periodo:	Fecha:	Matricula:
Nombre del instructor		Firma del instructor

INSTRUCCIONES

Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.

Valor del reactivo	Característica a cumplir (Reactivo)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	Actitud			
10%	a. Puntualidad para iniciar y concluir la exposición. (respeto de tiempo: 50 minutos)			
10%	b. Esquema de diapositiva. Colores y tamaño de letra apropiada. Sin saturar las diapositivas de texto.			
5%	c. Identificación: Nombre de la escuela (logotipo), Carrera, Asignatura, Profesor, Alumnos, Matricula, Grupo, Lugar y fecha de entrega.			
10%	d. Ortografía (cero errores ortográficos).			
10%	e. Presentación y arreglo personal			
	Desempeño			
10%	a. Utiliza las diapositivas como apoyo, no lectura total			
15%	b. Desarrollo del tema fundamentado y con una secuencia estructurada.			
5%	c. Organización de los integrantes del equipo.			
5%	d. Expresión no verbal (gestos, miradas y lenguaje corporal).			
10%	e. Dominio del tema. Habla con seguridad.			
10%	f. Actividad en grupo			
VALORACIÓN :		TOTAL		
		% FINAL		
VALOR ESPERADO DE LA PRUEBA		100%		

MÉTODO DE EVALUACION:

COMENTARIOS

PROBLEMARIO
Unidad 1. Introducción y Bases

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN

Nombre del alumno:		Firma del alumno
Materia: Matemáticas Financieras		Valor total de reactivos:
Periodo:	Fecha:	Matricula:
Nombre del instructor		Firma del instructor

INSTRUCCIONES

Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.

Valor del reactivo	Característica a cumplir (Reactivo)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	Actitud			
10%	a. Puntualidad para iniciar y concluir los ejercicios			
10%	b. Limpieza en hojas de trabajo (no borriones ni manchones)			
	Desempeño			
80%	a. El estudiante resolverá y entregará de manera individual los ejercicios previamente modelados.			
VALORACIÓN :		TOTAL		
		% FINAL		
VALOR ESPERADO DE LA PRUEBA		100%		

MÉTODO DE EVALUACION:

COMENTARIOS



Subsistema de
**Universidades
Politécnicas**

LISTA DE COTEJO

Unidad 2. Interés simple y descuento.

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN

Nombre del alumno:		Firma del alumno
Materia: Matemáticas financieras		Valor total de reactivos:
Periodo:	Fecha:	Matricula:
Nombre del instructor:		Firma del instructor

INSTRUCCIONES

Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.

Valor del reactiv o	Característica a cumplir (Reactivo)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
10	Ortografía (cero errores ortográficos). Limpieza (NO: borrones, corrector, manchas). Hojas de color blanco.			
80	Cuestionario contestado correctamente y fundamentado de acuerdo a la bibliografía consultada.			
10	Bibliografía (mínimo 2 referencias)			
VALORACIÓN :		TOTAL		
		% FINAL		
VALOR ESPERADO DE LA PRUEBA		100%		

MÉTODO DE EVALUACION: Observación del producto terminado

COMENTARIOS



Subsistema de
**Universidades
Politécnicas**

LISTA DE COTEJO DE PROBLEMARIO
Unidad 2. Interés simple y descuento

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN

Nombre del alumno:	Firma del alumno	
Materia: Matemáticas Financieras	Valor total de reactivos:	
Periodo:	Fecha:	Matricula:
Nombre del instructor	Firma del instructor	

INSTRUCCIONES

Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.

Valor del reactivo	Característica a cumplir (Reactivo)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	Actitud			
10%	a. Puntualidad para iniciar y concluir los ejercicios			
10%	b. Limpieza en hojas de trabajo (no borriones ni manchones)			
	Desempeño			
80%	a. El estudiante resolverá y entregará de manera individual los ejercicios previamente modelados.			
VALORACIÓN :		TOTAL		
		% FINAL		
VALOR ESPERADO DE LA PRUEBA		100%		
MÉTODO DE EVALUACION:				
COMENTARIOS				



Subsistema de
**Universidades
Politécnicas**

LISTA DE COTEJO DE PROBLEMARIO

Unidad 3. Interés Compuesto

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN

Nombre del alumno:	Firma del alumno	
Materia: Matemáticas financieras.	Valor total de reactivos:	
Periodo:	Fecha:	Matricula:
Nombre del instructor	Firma del instructor	

INSTRUCCIONES

Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.

Valor del reactivo	Característica a cumplir (Reactivo)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	Actitud			
10%	a. Puntualidad para iniciar y concluir los ejercicios			
10%	b. Limpieza en hojas de trabajo (no borradores ni manchones)			
	Desempeño			
80%	a. El estudiante resolverá y entregará de manera individual los ejercicios previamente modelados.			
VALORACIÓN :	TOTAL			
	% FINAL			
VALOR ESPERADO DE LA PRUEBA		100%		
MÉTODO DE EVALUACION:				
COMENTARIOS				

LISTA DE COTEJO DE PROBLEMARIO
Unidad 4. Ecuaciones de valores equivalentes

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN

Nombre del alumno:		Firma del alumno
Materia: Matemáticas financieras.		Valor total de reactivos:
Periodo:	Fecha:	Matricula:
Nombre del instructor		Firma del instructor

INSTRUCCIONES

Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.

Valor del reactivo	Característica a cumplir (Reactivo)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	Actitud			
10%	a. Puntualidad para iniciar y concluir los ejercicios			
10%	b. Limpieza en hojas de trabajo (no borrones ni manchones)			
	Desempeño			
80%	a. El estudiante resolverá y entregará de manera individual los ejercicios previamente modelados.			
VALORACIÓN :		TOTAL		
		% FINAL		
VALOR ESPERADO DE LA PRUEBA		100%		

MÉTODO DE EVALUACION:

COMENTARIOS



Lista de cotejo para reporte de tasas de interés en instituciones crediticias
Unidad 1. Depreciaciones y anualidades

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN

Nombre del alumno:	Firma del alumno
Materia: Matemáticas financieras	Valor total de reactivos:
Periodo:	Fecha:
Nombre del instructor	Matricula:
	Firma del instructor

INSTRUCCIONES

Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.

Valor del reactivo	Característica a cumplir (Reactivo)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	Actitud			
10%	a. Puntualidad para entregar el reporte (según lo estipulado en clase).			
10%	b. Esquema de la presentación del reporte. Colores y tamaño de letra apropiada. Arial o times new roman 12 espacio 1.5.			
5%	c. Preportada: imagen alusiva al reporte. Portada: Nombre de la escuela (logotipo), Carrera, Asignatura, Profesor, Alumno, Matricula, Grupo, Lugar y fecha de entrega.			
10%	d. Ortografía (cero errores ortográficos).			
10%	e. Presentación y limpieza (engargolado con pastas negras o en carpeta blanca de 3 anillos; hojas blancas reusables o impresas por ambos lados)			
	Desempeño			
15%	a. Introducción			
20%	b. Contenido estructurado.			
15%	c. Conclusiones haciendo relación de los temas vistos en la asignatura.			
5%	d. Bibliografía.			
VALORACIÓN :		TOTAL		
		% FINAL		
VALOR ESPERADO DE LA PRUEBA		100%		

MÉTODO DE EVALUACION:

COMENTARIOS



LISTA DE COTEJO DE PROBLEMARIO
Unidad 5. Depreciaciones y Anualidades

DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN				
Nombre del alumno:			Firma del alumno	
Materia: Matemáticas financieras.			Valor total de reactivos:	
Periodo:		Fecha:	Matricula:	
Nombre del instructor			Firma del instructor	
INSTRUCCIONES				
Revisar los documentos o actividades que se solicitan y marque en los apartados "SI" cuando la evidencia a evaluar se cumple; en caso contrario marque "NO". En la columna "OBSERVACIONES" ocúpela cuando tenga que hacer comentarios referentes a lo observado.				
Valor del reactivo	Característica a cumplir (Reactivo)	CUMPLE		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	Actitud			
10%	a. Puntualidad para iniciar y concluir los ejercicios			
10%	b. Limpieza en hojas de trabajo (no borriones ni manchones)			
	Desempeño			
80%	a. El estudiante resolverá y entregará de manera individual los ejercicios previamente modelados.			
VALORACIÓN :		TOTAL		
		% FINAL		
VALOR ESPERADO DE LA PRUEBA			100%	
MÉTODO DE EVALUACION:				
COMENTARIOS				

GLOSARIO

A

Algoritmo: es un conjunto preescrito de instrucciones o reglas bien definidas, ordenadas y finitas que permite realizar una actividad mediante pasos sucesivos que no generen dudas a quien deba realizar dicha actividad.

Amortización: significa saldar gradualmente una deuda por medio de una serie de pagos, que generalmente, son iguales y que se realizan también a intervalos de tiempo iguales.

Análisis: Acción de dividir una cosa o problema en tantas partes como sea posible, para reconocer la naturaleza de las partes, las relaciones entre éstas y obtener conclusiones objetivas del todo.

Análisis de costo – beneficio: búsqueda de la mejor razón entre beneficios y costos.

Análisis de riesgos: enfoque del análisis de problemas que pondera los riesgos de una situación al incluir probabilidades para obtener una evaluación más exacta de los riesgos existentes.

Anualidad: Una anualidad es una serie de pagos iguales realizados a intervalos iguales de tiempo.

Anualidad ordinaria o vencida: Es aquella en la cual los pagos se hacen al final de cada periodo, por ejemplo el pago de salarios a los empleados, ya que primero se realiza el trabajo y luego se realiza el pago.

Anualidad anticipada: En esta los pagos se hacen al principio del periodo.


Auditoria. Es la investigación, consulta, revisión, verificación, comprobación, y evidencia aplicada a la empresa. Es el examen realizado por el personal cualificado e independiente de acuerdo con Normas de Contabilidad; con el fin de esperar una opinión que muestre lo acontecido en el negocio, requisito fundamental es la independencia.

B

Balance General: situación actual de una empresa, donde se observan los activos, pasivos y capital.

C

Capital: Es la cantidad de dinero que se presta inicialmente.



Control: función administrativa que consiste en medir y corregir el desempeño individual y organizacional para asegurar que los acontecimientos se adecuen a los planes. Implica medir el desempeño con metas y planes; mostrar donde existen desviaciones de los estándares y ayudar a corregirlas.

Costos: La suma de esfuerzos y recursos que se han invertido para producir una cosa.

Coordinación: logro de la armonía de los esfuerzos individuales y de grupo hacia el logro de los propósitos y objetivos del grupo.

D

Decisiones, toma de: selección de un curso de acción entre varias opciones; selección racional de un curso de acción.

Demanda. Con este nombre se conoce el deseo o plan de adquisición de un bien o de un conjunto de bienes. Por lo general, se admite que la demanda depende del precio del bien, de la renta del sujeto y de los precios de los bienes que son sustitutivos o complementarios del primero.

Depreciación: es la pérdida del valor que sufre un activo físico como consecuente del uso o del transcurso del tiempo.

Dirección: función de los administradores que implica el proceso de influir sobre las personas para que contribuyan a las metas de la organización y del grupo; se relaciona principalmente con el aspecto interpersonal de administrar.

Descuento: consiste en que las instituciones bancarias adquieren letras de cambio o pagares, de cuyo valor nominal descuentan una suma equivalente a los intereses que devengaría el documento entre la fecha en que se recibe y la fecha del vencimiento.

División de trabajo: número de tareas distintas en que se distribuye el trabajo necesario para la producción de un bien o servicio, tareas que han de ser realizadas por distintos trabajadores especializados en cada una de ellas.

E

Eficacia: consecución de objetivos; logro de los efectos deseados.

Eficiencia: logro de los fines con la menor cantidad de recursos; el logro de objetivos al menor costo u otras consecuencias no deseadas.

Efectividad: Es la congruencia entre lo planificado y los logros obtenidos, sin cuestionar si dichos objetivos son o no adecuados.

Entorno: Conjunto de agentes externos a la organización- jurídicos, políticos, sociales, económicos, tecnológicos, de la competencia, etc.- que afectan a su supervivencia, mantenimiento o desarrollo y que provoca en ella una determina respuesta en sus propios agentes internos.

Equilibrio: Situación de una economía en la cual las proporciones de las cantidades globales permiten el ajuste armónico de los flujos, la estabilidad de los precios y el funcionamiento satisfactorio del conjunto económico.

Equipo: grupo de personas con habilidades complementarias comprometidas con un propósito común y una serie de metas de desempeño, de los que son mutuamente responsables.

Ética: sistema de principios o valores morales que se relacionan con el juicio moral, el deber y la obligación; disciplina que trata del bien y del mal.

G

Gastos: erogaciones de una empresa.

I

Incentivo: estímulo que se ofrece a una persona, grupo o sector para elevar la producción o la actividad a realizar.

Iniciativa: idea que sirve para iniciar o hacer una actividad en la organización.

Instrucción: conjunto de reglas para ejecutar algo o para el manejo de algo.

Interés: es todo aquel provecho, utilidad o lucro producido por el capital, es el alquiler o rédito que se conviene pagar por un dinero tomado en préstamo.

Interés compuesto: es aquel monto obtenido por el préstamo, cuando el dinero que se recibe del capital inicial pasa a ser parte de ese mismo capital al final del primer período de tiempo, esto se hace para formar un nuevo capital y sobre este se causar los nuevos intereses.

Intervalo o periodo de pago: es el tiempo que transcurre entre un pago y otro.

L

Línea: relación de autoridad en puestos organizacionales, donde una persona tiene la responsabilidad de las actividades de otra persona.

Liquidez. Es una de las características que definen una inversión junto con la seguridad y la rentabilidad. En un sentido más concreto, se refiere al dinero en efectivo o en futuros activos financieros fácilmente convertibles en dinero.

M

Medición: Se refiere a la información numérica que cuantifica los recursos, procesos, servicios, desempeño y resultados de la organización

Meta: fines hacia los que se dirige la actividad; puntos finales de la plantación.

Monto: es el valor en el momento de su vencimiento.

Motivos, objetivos verificables: un objetivo es verificable si, en alguna fecha futura, la persona puede mirar hacia atrás y determinar con seguridad si se ha cumplido o no.

O

Organización: concepto utilizado en diversas formas, como por ejemplo 1 sistemas o patrón de cualquier grupo de relaciones en cualquier clase de operación 2 la empresa en si misma 3 cooperación de dos o mas personas 4 la conducta de los integrantes de un grupo y 5 la estructura intencional de papeles en una empresa “formalmente organizada”

Organizar: establecer una estructura intencional de roles para que sean ocupados por miembros de una organización.

P

Periodo de renta: Es el tiempo que transcurre entre los pagos periódicos continuos.

Planeación: selección de misiones y objetivos, y estrategias, políticas, programas y procedimientos para lograrlos; toma de decisiones; selección de un curso de acción entre varias opciones.

Planes: propósitos o misión, objetivos, estrategias, políticas, procedimientos, reglas, programas y presupuestos.

Plazo: El tiempo que transcurre entre el principio del primer periodo y el final del último periodo se denomina plazo de la anualidad y se representa por la letra *n*.

Políticas: declaraciones o interpretaciones generales que guían el pensamiento durante la toma de dediciones; la esencia de las políticas es la existencia de cierto grado de discrecionalidad para guiar la toma de decisiones.

Procedimientos: planes que establecen un método para manejar las actividades futuras. Son series cronológicas de acciones requeridas, guías para la acción, que detallan la forma exacta en que se deben realizar ciertas actividades.

Programas: conjunto de metas, políticas, procedimientos, reglas, asignación de tareas, pasos a seguir recursos a emplear y otros elementos necesarios para ejecutar un determinado curso de acción, normalmente respaldado por capital y presupuestos de operación.

R

Reembolso. Es la devolución o pago de principal de una emisión de títulos de renta fija, de una deuda o, en general, de una cantidad debida.

Renta: Es el pago periódico de igual valor.

Rentabilidad. Es una de las características que definen una inversión junto con la seguridad y la liquidez y consiste en la obtención de beneficios en una actividad económica o financiera.

Remanente. En términos generales se entiende a veces como sinónimo de beneficio, aunque en términos financieros estrictos. Es el saldo final de una cuenta.

Responsabilidad: obligación que los subordinados le deben a sus superiores con respecto al ejercicio de la autoridad que les fue delegada como una forma para lograr los resultados deseados.

S

Sistema financiero. Así se define al conjunto de regulaciones, normativas, instrumentos, personas e instituciones que operan y constituyen el mercado de dinero y el mercado de capitales de un país.


Solvencia. Es la capacidad de pagar las deudas a su vencimiento.

T

Táctica: planes de acción mediante los cuales se ponen en práctica las estrategias.

Tasa de interés: Es la cantidad de dinero que se paga por el préstamo del capital, casi siempre se expresa de manera porcentual.

Teoría: agrupamiento sistemático de conceptos y principios interdependientes que forman un marco para un conocimiento mas significativo.



Tiempo: es la duración del préstamo.

V

Valor de salvamento o desecho: es el valor que tiene el activo final de su vida útil.

Valor en libros: es la diferencia entre el valor original y la depreciación acumulada a una fecha determinada.

Valor presente: significa el presente de una anualidad en n periodos a la tasa

BIBLIOGRAFÍA

Básica

TÍTULO: Matemáticas Financieras
AUTOR: Díaz Mata Alfredo, Aguilera Gómez Víctor M.
AÑO: 2008
EDITORIAL O REFERENCIA: Mc Graw Hill
LUGAR Y AÑO DE LA EDICIÓN México, D.F.,
ISBN O REGISTRO: 978-970-10-5920-3

TÍTULO: Matemáticas Financieras
AUTOR: Portus G. Lincoyán
AÑO: 2000
EDITORIAL O REFERENCIA: Mc Graw Hill
LUGAR Y AÑO DE LA EDICIÓN Colombia,
ISBN O REGISTRO: 958-600-596-8

TÍTULO: Matemáticas para administración y economía
AUTOR: S.T. Tan
AÑO: 2004
EDITORIAL O REFERENCIA: Thomson Learning
LUGAR Y AÑO DE LA EDICIÓN México, D.F.
ISBN O REGISTRO: 970-686-427-X

Complementaria

Sitio Web

<http://nicniif.org/home/>