

TALLER FUNCIONES (PAGO)

Función PAGO: calcula la cuota de un préstamo basado en plazo y tasa de interés constante.

Ejemplo:

Calcular la cuota mensual de pago de un préstamo a 24 meses por la suma de 2.000.000 a un interés mensual del 1,65%

Datos que debe tener la función:

Tasa: es la tasa de interés, en este caso 1,65%

Nper: es el plazo del préstamo en este caso 24 meses.

Va: es el valor actual o monto original del préstamo, el valor se debe ingresar negativo

Procedimiento:

1. En la celda **A1** escriba la palabra **capital**
2. En la celda **A2**, escriba la palabra **plazo**
3. En la celda **A3** escriba la palabra **interés**
4. En la celda **A4** escriba la palabra **cuota**
5. En la celda **B1** escriba el valor del préstamo, en este caso **2000000**
6. En la celda **B2** escriba el plazo del préstamo en este caso **24**
7. En la celda **B3** escriba el valor de la tasa de interés en este caso **1,65%**
8. En la celda **B4** escriba la función **PAGO** de la siguiente manera **=PAGO(B3;B2;-B1)**

Efectuar la descomposición de la función pago (tabla de cuotas a pagar). Cada cuota del dividendo se compone de amortizaciones más interés, la amortización es la devolución del capital que efectúa mensualmente el cliente y el interés es la utilidad del banco. Se trata de abrir cada cuota entre amortización e interés. Esto se hace de la siguiente forma.

1. En la celda **A6** coloque el título de la planilla: “ **tabla de cuotas**”
2. En la celda **A8** coloque el rotulo **Meses**, en esta columna irán los meses del préstamo **(1,2,3,4....24)**
3. En la celda **B8** coloque el rotulo **capital**, en esta columna ira el capital adeudado mes a mes
4. En la celda **C8** coloque el rotulo **interés**, en esta columna ira el interés que se paga mes a mes
5. En la columna **D8** coloque rotulo **amortización**
6. En la celda **E8** coloque el rotulo **cuota**, en esta columna ira la cuota mensual que paga el deudor
7. En la celda **F8** coloque el rotulo **Saldo**
8. En la celda **B9**, que corresponde al capital del primer mes, escriba **2000000** que es el monto del préstamo.
9. En la celda **C9** coloque el interés correspondiente al primer mes **=B9*1,65%**
10. En la celda **E9** escriba la función **PAGO**, como se explico mas arriba el resultado debe ser **101596,30**
11. En la celda **D9** debe ir la amortización que es igual a la cuota menos el interés **= E9-C9**, el resultado debe ser **68,596.30**
12. En la celda **F9** es igual al capital inicial del mes menos la amortización la formula que va en la celda es **= B9-D9**, debe dar **1.931.403,70**
13. Para el segundo mes solo debe colocarse el capital y se hace mediante la formula que apunte al capital nuevo del primer mes, en la celda **B10** digita **= F9**, del dar **1.931.403,70**

14. Copie el contenido de la celda **B10**, tal y como se explico antes, **hasta el 24**, van a salir la mayoría en cero pero no se preocupe eso se arregla solo
15. Copie el contenido de la celda **C9**, es decir, “intereses” como se explico antes hasta el 24
16. Copie el contenido de la celda **D9** como se explico antes “amortización” hasta el 24
17. Repita la fórmula de forma individual la función **pago** en el contenido de la celda E9 “cuota” como se explico antes la cuota debe tener siempre el mismo valor.
18. Copie el contenido de la celda F9 “saldo” como se explico antes, en este momento la plantilla se arregla.