



CUADERNILLO DE EJERCICIOS



Ejercicio 1. Cálculo de rendimiento efectivo (Tema 2)

Deberás calcular el rendimiento efectivo de una acción en la cual deseas invertir para diversificar en fondos de inversión de riesgo moderado y alto.

Los datos son los siguientes:

Cantidad a invertir: \$500,000

Precio de compra de la acción: \$19.55

Comisión de compra: 0.90%

Precio de venta de la acción: \$25.90

Comisión de venta: 0.90%

Tiempo de la inversión: 360 días

Para calcular el rendimiento efectivo o neto se utiliza la siguiente ecuación:

$$Re = \frac{Pf}{Pi} - 1$$

Y para el rendimiento anualizado es:

$$Ra = \frac{((Pf/Pi - 1) \times 360)}{dt}$$

Ejercicio 2. Optimización de carga tributaria (Tema 3)

Supongamos que tienes un ingreso anual gravable de \$350,000 pesos y que el límite máximo de deducción de PPR es del 8% de tu ingreso anual gravable.

Deducción máxima = Ingreso anual gravable * Porcentaje máximo de deducción
Deducción máxima = \$350,000 * 0.08 = \$28,000 pesos.

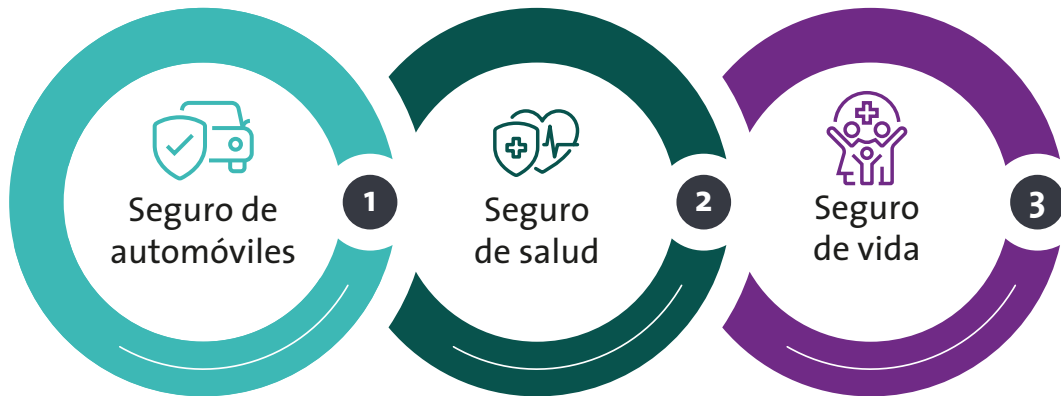
Datos:



1. Calcula tu base gravable antes de las deducciones.
2. Calcula el impuesto sobre la renta que debes antes de aplicar las deducciones. Esto se hace utilizando la tabla de tarifas de ISR, que cambia año tras año. Supongamos que la tasa máxima de ISR es del 30% para este año hipotético.
3. Ahora, calcula el impuesto sobre la renta después de aplicar las deducciones fiscales.

Ejercicio 3. Cálculo de costo de seguros (Tema 4)

Deberás calcular los costos de los seguros básicos durante tu vida productiva, los cuales serán tres tipos de seguros básicos:



Supongamos que eres un adulto joven y deseas calcular tus costos anuales aproximados para estos seguros.

1. Seguro de automóviles:

Supongamos que tienes un automóvil y deseas saber el costo del seguro de automóviles anual. Los factores que pueden influir en el costo incluyen:

- Tu edad: Los conductores jóvenes tienden a pagar primas más altas.
- Tipo de automóvil: Los automóviles más caros o deportivos suelen tener primas más altas.
- Cobertura deseada: La cantidad de cobertura que elijas (responsabilidad, cobertura completa, deducibles) afectará el costo.

La aseguradora con la que normalmente cotizas definió un costo anual del seguro de automóviles para ti de \$8,545.

2. Seguro de gastos médicos mayores:

El costo del seguro de salud puede variar significativamente según varios factores, como la edad, la ubicación, la cobertura y el tipo de plan. Supongamos que estás en buen estado de salud y obtienes un plan de seguro de salud individual de nivel medio. El costo anual podría ser de alrededor de \$18,600.

3. Seguro de vida:

El seguro de vida se basa en la cantidad de cobertura que deseas y tu edad y estado de salud. Supongamos que deseas un seguro de vida a término de \$2'50,000. El costo anual podría ser de aproximadamente \$2,500.

Ejercicio 4. Cálculo de pago de impuestos por sucesión (Tema 5)

Realiza con el siguiente ejercicio el cálculo sobre el pago de impuestos por sucesión en México.

Valor de la herencia:
\$15,000,000 MXN.

Relación entre
donante y receptor:
Padre (donante) a
hijo (receptor).

Tasa de impuesto
sobre herencias para
familiares directos:
3.5%.

Recuerda calcular el monto sujeto a impuestos y luego el cálculo del impuesto sobre la herencia.

SOLUCIONES

Solución de Ejercicio 1

Iniciando los cálculos se debe de definir el precio inicial:

Precio de compra de la acción: \$19.55

Comisión de compra (0.90%): \$ 0.17

Iva por comisión: \$ 0.03

Comisión total: \$ 0.20

Precio de compra: \$19.75

Posteriormente, calcula el precio final:

Precio de venta de la acción: \$25.90

Comisión de compra (0.90%): \$ 0.23

Iva por comisión: \$ 0.04

Comisión total: \$ 0.27

Precio de venta: \$25.63

Ahora debes de calcular el rendimiento efectivo:

$$Re = Pf / Pi - 1 = \$25.63 / 19.75 - 1 = 0.3109$$

$$Re = 31.09\%$$

Y finalmente hay que calcular el rendimiento anualizado:

$$Ra = ((\$25.63 / \$19.75) - 1 \times 360 / 360$$

$$Ra = 0.3109$$

$$Ra = 31.09\%$$

Solución de Ejercicio 2

1. Calcula tu base gravable antes de las deducciones. Esto implica restar las aportaciones al PPR de tu ingreso anual:

Base gravable antes de las deducciones = Ingreso anual gravable - Aportaciones al PPR
Base gravable antes de las deducciones = \$350,000 - \$28,000 = \$322,000 pesos.

2. Calcula el impuesto sobre la renta que debes antes de aplicar las deducciones. Esto se hace utilizando la tabla de tarifas de ISR, que cambia año tras año. Supongamos que la tasa máxima de ISR es del 30% para este año hipotético.

ISR antes de deducciones = Base gravable antes de las deducciones * Tasa máxima de ISR
ISR antes de deducciones = \$322,000 * 0.30 = \$96,600 pesos.

3. Ahora, calcula el impuesto sobre la renta después de aplicar las deducciones fiscales. Para ello, restarás las aportaciones realizadas al PPR de tu ISR antes de deducciones:

ISR después de deducciones = ISR antes de deducciones - Aportaciones al PPR
ISR después de deducciones = \$96,600 - \$28,000 = \$68,600 pesos.

Solución de Ejercicio 3

Para calcular el costo anual total de seguros básicos en tu vida productiva, simplemente sumamos los costos de los tres seguros:

Costo anual del seguro de automóviles +
Costo anual del seguro de gastos médicos
mayores + Costo anual del seguro de vida =
Costo total anual de seguros básicos.

\$8,545 (seguro de automóviles) + \$18,600
(seguro gastos médicos mayores) + \$2,500
(seguro de vida) = \$29,645.00 (costo total
anual de seguros básicos).



Solución de Ejercicio 4

Para calcular el costo anual total de seguros básicos en tu vida productiva, simplemente sumamos los costos de los tres seguros:

Determina el monto sujeto a impuestos:

- Valor de la herencia: \$15,000,000 MXN.
- Relación entre donante y receptor: Padre a hijo.
- Tasa de impuesto sobre herencias: 3.5% (hipotética).

Calcula el impuesto sobre herencias:

- Monto sujeto a impuestos: \$15,000,000 MXN.
- Tasa de impuesto sobre herencias: 3.5%.

Impuesto sobre herencias = Monto sujeto a impuestos $\times$ Tasa de impuesto sobre herencias
 Impuesto sobre herencias = \$15,000,000 MXN $\times$ 0.035 (3.5% en forma decimal)
 Impuesto sobre herencias = \$525,000 MXN.

En este ejercicio, si una persona hereda \$15,000,000 MXN de su padre, estaría sujeto a un impuesto de herencia de \$525,000 MXN, dado que la tasa de impuesto sobre herencias para familiares directos es del 3.5%.



La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECNILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor. El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECNILENIO. Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECNILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.