

Ola : Para cualquier duda mi correo es :

EJERCICIOS REPASO

faxanagg@gmail.com

HAZ UN PRESUPUESTO

Los García tienen los siguientes ingresos y gastos mensuales:

Nóminas: 2400 Dentista: 100 Hipoteca de vivienda: 500 Cafés y restaurantes: 100
Recibos de luz, agua y gas: 110 Cuota de comunidad: 100 Ocio y actividades lúdicas:
270 Impuestos: 220 Intereses de cuentas bancarias: 100 Abono de transporte y
gasolina: 300 Telefonía e Internet: 100 Alimentación: 400 Avería del coche: 250
Vestido y calzado: 100

- Elabora el presupuesto utilizando la tabla que tienes a continuación.
- Calcula si esta familia ahorra a final de mes o debe endeudarse para poder afrontar todos sus gastos
- Una vez elaborado el presupuesto, es importante analizar si la situación económica está equilibrada o no. En este sentido se pueden dar tres situaciones: superávit, equilibrio y déficit. Explica brevemente en qué consiste cada una de ellas.

Ejercicios tema 6

6.1. Alba va al banco a pedir dinero para comprarse un coche. Le dan 10.000 euros que tiene que devolver en 5 años. Le dicen que el interés es del 5%, pero que hay una serie de comisiones y gastos que hacen que el coste global sea del 6,5%.

- ¿Cuál es el tipo de interés nominal y cuál la TAE? Explica las diferencias entre ambos.
- ¿Qué interés devolverá Carlos el primer año cuando aún no ha devuelto nada de dinero?
- Carlos va a otro banco y le ofrecen un interés nominal del 4,5% con una serie de gastos y comisiones que hacen que la TAE sea del 7%. ¿Qué préstamos debería coger Carlos? Explica por qué.

6.2 Clara pidió un préstamo para comprar un coche de 10.000 euros. El banco le cobra un interés del 4%. Además tiene que pagar una comisión de apertura del 0.02%

- Cuánto tiene que devolver Clara al banco en concepto de intereses?
- cuánto tiene que devolver Clara al banco en concepto de comisión?
- si la TAE es del 4.62%, cuanto tiene que pagar?

6.3 Matías contrató un seguro de su coche con Mapfre, que le costó 520 euros al año. Su cobertura es a todo riesgo. Cubre hasta 300.000 euros. Matías tiene un accidente con su coche y rompe un muro que había junto a una casa al lado de la carretera.

Identifica todos los elementos del seguro que tienes en la teoría en este caso práctico.

6.4 ¿Por qué las entidades financieras, bancos, suelen ser las beneficiarias de seguros de vida en las operaciones de préstamos que ellas mismas conceden. Por ejemplo, al conceder una hipoteca para una vivienda?

6.5 Julia ha contratado un seguro de vida con la aseguradora MUTUA para su marido Jaime, par que en caso de de fallecimiento, sus hijos, Juan y Jimena, cobren 30.000 euros cada uno.

Identifica todos los elementos del seguro que tienes en la teoría en este caso práctico.

6.6. Héctor quiere solicitar una hipoteca de tipo variable con referencia Euribor a 25 años para pagarse su vivienda tasada en 112.500 euros. Sabiendo que los bancos suelen conceder como máximo el 80% del valor de tasación y el Euribor está al 2.5%, determina para cada préstamo:

Recuerda: El Euribor es el precio que le cobra el banco europeo a los bancos nacionales.

Los cálculos los tenéis que hacer sobre el dinero que le va a dejar realmente el banco.

	Banco A	Banco b	Banco c
Interés de referencia y puntos	Euribor + 1 punto	Euribor + 2 punto	Euribor + 0.5 punto
Comisión de apertura	2%	0.3%	0.4%

TEMA 6

1. Una familia ingresa 2.000 euros al mes, pagando una hipoteca mensual de 600 euros. Se plantea comprar un coche a crédito pagando 300 euros de letra mensual durante 3 años. ¿Qué piensas de esta operación?

Es un endeudamiento pequeño y asumible

Implica un nivel asumible de endeudamiento

Es una carga muy alta. Solo aceptarla sino queda otro remedio

Es demasiado endeudamiento. No tomar de ninguna manera.

2. ¿Qué quiere decir que un préstamo es a interés variable?

3. ¿Por qué la TAE de un préstamo es siempre superior al interés nominal?

4. John el Marinero suscribió una póliza de seguros contra naufragios por la que pagaba una prima a su tía. ¿Quién es el asegurador?

La prima

La tía

El polizón

Línea directa

5. ¿Por qué las entidades financieras suelen ser las beneficiarias de seguros de vida en las operaciones de préstamo que ellas mismas conceden?

6. ¿En qué se diferencian el seguro de responsabilidad civil del seguro de hogar?

7. ¿Qué tipo de seguro contratarías si quisieras que tu patrimonio no se viera afectado por los siguientes gastos?

- Gastos médicos causados por una pulmonía.
- Invalidez sobrevenida por un accidente de coche.
- Responsabilidad sobrevenida al caer una maceta a la calle desde nuestra casa.
- Responsabilidad al causar un accidente por cruzar la calle por un lugar indebido.

8. A Ana le han concedido un préstamo en el Banco Mediterráneo de 15.000 € para comprarse un coche y a devolver en 5 años. El interés pactado es del 8 %, si bien el coste global será del 9,5 % debido a las comisiones y gastos.

a) ¿Qué tipo de préstamo ha contratado Ana?

b) Identifica los siguientes términos asociados a la operación de préstamo: el interés nominal, el prestamista, el prestatario, el plazo de devolución y la TAE.

9. Héctor quiere solicitar una hipoteca de tipo variable con referencia Euríbor a 25 años para pagarse una vivienda tasada en 112.500 €. Sabiendo que los bancos suelen conceder como máximo el 80 %



ACTIVIDAD RESUELTA 2

En marzo, un banco A está dispuesto a conceder a Marcos Fernández un préstamo de 40.000 € a cinco años a un tipo de interés nominal de Euríbor más un diferencial de 2 puntos revisable anualmente, de tal forma que el préstamo le queda al 5 %.

- ¿Qué quiere decir que el tipo de interés nominal sea del 5 %?
- ¿A qué se refiere el director del banco cuando indica a Marcos que el índice de referencia será el Euríbor, que está al 3 %?
- Aparte, el préstamo tiene una comisión de apertura del 0,3 %, de tal forma que la TAE de la operación es del 5,24 %. ¿A cuánto asciende la comisión? ¿Qué mide la TAE del 5,24 %?
- Otro banco B le ofrece a Marcos el mismo préstamo, solo que el interés nominal revisable anualmente es del 4,75 % y la comisión de apertura es del 0,5 %. ¿Cómo puede saber Marcos qué préstamo le interesa más?

Solución:

- Un interés nominal del 5 % quiere decir que por cada 100 euros que se reciben en concepto de préstamo serán devueltos 105, es decir, 100 en concepto de devolución de principal y 5 en concepto de intereses.
- Se trata de un préstamo de interés variable, en el cual el índice o valor de referencia es el Euríbor. Cada revisión anual marca el interés a pagar durante los siguientes 12 meses. Si en marzo del año siguiente, cuando le tocara la revisión a Marcos, el Euríbor fuera del 4 %, el interés anual nominal se iría hasta el 6 % porque el préstamo se ha pactado a Euríbor + 2 puntos. Y así sucesivamente cada año.
- Aparte de las cuotas mensuales que tienen un coste en función de los intereses, las entidades

bancarias aplican comisiones que encarecen el préstamo, que en este caso es:

Comisión de apertura: $40.000 \cdot 0,003 = 120$ €. Al tener en cuenta este gasto, la operación de préstamo se encarece. La TAE mide el coste global de la operación de préstamo, el cual asciende al 5,24 % en este caso (Marcos pagará 5,24 euros al año por cada 100 que ha recibido prestados).

- Para saber cuál es el préstamo más interesante hay que comparar sus TAE. Para ello utilizaremos el simulador en línea del *Portal del Cliente Bancario*, que encontraremos en la web del Banco de España (www.bde.es):

- TAE Banco A = 5,24 %
- TAE Banco B = 5,07 %

Banco A
Comisión apertura $40.000 \cdot 0,003$

Banco B
Comisión apertura $40.000 \cdot 0,005$

The image shows two screenshots of a TAE calculator. The top screenshot is for Banco A, showing a TAE of 5.24%. The bottom screenshot is for Banco B, showing a TAE of 5.07%. Both screenshots show the same input fields: Capital inicial (40000 €), Gastos en origen o constitución (120 € for Banco A, 200 € for Banco B), Gastos periódicos (€), Tipo de interés nominal anual (5% for Banco A, 4.75% for Banco B), and Plazo de la Amortización (5 años).

En términos económicos, a Marcos le conviene aceptar la propuesta del banco B, pues la TAE, que mide el coste global de la operación es menor.

