



En este control se van a evaluar los Resultados de Aprendizaje, que a continuación se citan, utilizando para ello una serie de criterios de evaluación. Todo ello se detalla a continuación:

RA2. Clasifica los productos y servicios financieros, analizando sus características y formas de contratación.

- c) Se han detallado los aspectos específicos de los productos y servicios existentes en el mercado.
- d) Se han reconocido las variables que intervienen en las operaciones que se realizan con cada producto/servicio financiero.
- e) Se han identificado los sujetos que intervienen en las operaciones que se realizan con cada producto/servicio financiero.
- f) Se han relacionado las ventajas e inconvenientes de los distintos productos y servicios.
- g) Se ha determinado la documentación necesaria exigida y generada con la gestión de los diferentes productos y servicios financieros.

RA3. Evalúa productos y servicios financieros del mercado, realizando los cálculos y elaborando los informes oportunos.

- a) Se ha recogido información sobre productos y servicios financieros a través de los diferentes canales disponibles.
- b) Se han efectuado las operaciones matemáticas necesarias para valorar cada producto.
- c) Se han calculado los gastos y comisiones devengados en cada producto.
- d) Se ha determinado el tratamiento fiscal de cada producto.
- e) Se ha determinado el tipo de garantía exigido por cada producto.
- f) Se han realizado informes comparativos de los costes financieros de cada uno de los productos de financiación propuestos.
- g) Se han comparado los servicios y las contraprestaciones de las distintas entidades financieras, resaltando las diferencias, ventajas e inconvenientes.
- i) Se han realizado los cálculos financieros necesarios utilizando aplicaciones informáticas específicas.

Control nº 2 GF

Fecha: 26/11/2017

Ud. 5.- Productos financieros de Activo.

Apellidos y nombre: _____

Comentarios: _____

Nota: _____

Para la resolución correcta de los ejercicios se tienen que tener en cuenta una serie de aspectos.

Pasos antes de llegar al resultado:

- Datos que proporciona el ejercicio
- Dibujo de la operación financiera (en el caso que corresponda)
- Fórmulas
- Aplicación de las fórmulas al caso concreto con los datos del ejercicio.
- Proporcionar el resultado con la explicación correspondiente al caso.

Ud. 5.- Productos financieros de Activo.

Cada ejercicio tiene una puntuación de 2,5 puntos.

1. El sr. A contrata con ING Direct Hipoteca NARANJA. Las condiciones del préstamo son las siguientes:
 Tipo de interés: euríbor + 1 %
 Importe del préstamo 10.000 €
 Plazo de amortización 4 años
 Anualidades constantes.

Si en el momento de la concesión el índice se encontraba en el 0,25%, ¿cuál será el término amortizativo?

Capital	-10.000,00
Interés efectivo	1,25%
Duración	4

a	2.578,61 €
----------	-------------------

n	a	I	A	M	C
0					10.000,00
1	2.578,61	125,00	2.453,61	2.453,61	7.546,39
2	2.578,61	94,33	2.484,28	4.937,89	5.062,11
3	2.578,61	63,28	2.515,33	7.453,22	2.546,78
4	2.578,61	31,83	2.546,78	10.000,00	0,00

Llegada la primera revisión el Euribor esta en 0,50%, ¿cuál será el nuevo término amortizativo?

a	2.591,30 €
----------	-------------------

Confeccionar el cuadro de amortización, suponiendo que el Euribor se mantiene en el 0,50% para el resto del préstamo.

n	a	I	A	M	C
0					10.000,00
1	2.578,61	125,00	2.453,61	2.453,61	7.546,39
2	2.591,30	113,20	2.478,11	4.931,72	5.068,28
3	2.591,30	76,02	2.515,28	7.447	2.553,01
4	2.591,30	38,30	2.553,01	10.000	0,00

2. El sr. A contrata con ING Direct Hipoteca NARANJA. Las condiciones del préstamo son las siguientes:

Tipo de interés anual: 2%
 Importe del préstamo 20.000 €
 Plazo de amortización 5 años
 Método de amortización: anualidades constantes.

Calcular:

Cuando quedan 2 anualidades para finalizar el préstamo, decide amortizar anticipadamente 2.000 €. Calcula:

- a) Término amortizativo.

Capital	-20.000,00
Interés efectivo	2%
Duración	5

a	4.243,17 €				
n	a	I	A	M	C
0					20.000,00
1	4.243,17	400,00	3.843,17	3.843,17	16.156,83
2	4.243,17	323,14	3.920,03	7.763,20	12.236,80
3	4.243,17	244,74	3.998,43	11.761,63	8.238,37
4	4.243,17	164,77	4.078,40	15.840,03	4.159,97
5	4.243,17	83,20	4.159,97	20.000,00	0,00

- b) Nuevas anualidades.

$$C_3 = 8.238,37 \text{ €}$$

$$C'_3 = 8.238,37 - 2.000 = 6.238,37$$

$$C'_3 = a' \cdot A_{2 \mid 2\%}$$

$$a' = 3.213,07 \text{ €}$$

- c) Desembolso total en el momento de la cancelación anticipada.

$$\text{Desembolso total: } a + \text{amortización parcial} = 4.243,17 + 2.000 = 6.243,17 \text{ €}$$

3. El sr. A contrata con ING Direct Hipoteca NARANJA. Las condiciones del préstamo son las siguientes:

TIN (4) 3% anual
 Importe del préstamo 12.000 €
 Plazo de amortización 1 año
 Método de amortización: anualidades constantes.
 Entidad bancaria le cobra gastos de estudio el 2% y comisión de apertura del 3%.

Calcula la TAE de la operación (plantea la ecuación).

Capital	-12.000,00
Interés efectivo	0,75%
Duración	4

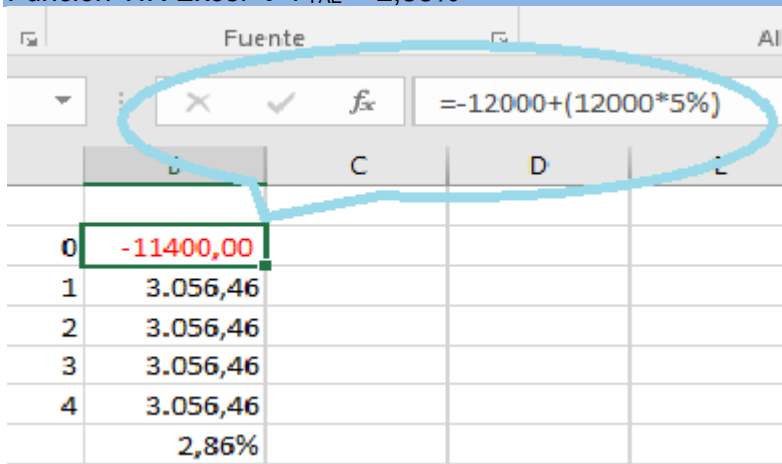
a	3.056,46 €
----------	-------------------

n	a	I	A	M	C
0					12.000,00
1	3.056,46	90,00	2.966,46	2.966,46	9.033,54
2	3.056,46	67,75	2.988,71	5.955,17	6.044,83
3	3.056,46	45,34	3.011,12	8.966,29	3.033,71
4	3.056,46	22,75	3.033,71	12.000,00	0,00

$$Co - Co \cdot 2\% - Co \cdot 3\% = 3.056,46 \times (1 + i_{tae}) + 3.056,46 \times (1 + i_{tae})^2 + 3.056,46 \times (1 + i_{tae})^3 + 3.056,46 \times (1 + i_{tae})^4$$

$$11.400 = 3.056,46 \times (1 + i_{tae}) + 3.056,46 \times (1 + i_{tae})^2 + 3.056,46 \times (1 + i_{tae})^3 + 3.056,46 \times (1 + i_{tae})^4$$

Función TIR Excel $\rightarrow i_{TAE} = 2,86\%$



The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following data:

n	C
0	-11400,00
1	3.056,46
2	3.056,46
3	3.056,46
4	3.056,46
	2,86%

The formula bar shows the TIR function: $=-12000+(12000*5\%)$

4. El sr. Cañadillas tiene contratado con el banco T una póliza de crédito con las siguientes características:

Límite crédito: 12.000 €

Interés nominal anual acreedor: 1,5%

Interés nominal anual deudor: 8%

Interés nominal anual excedidos: 15%

Comisión disponibilidad por periodo de liquidación: 0,5%.

Comisión apertura: 1% sobre el límite del crédito



IES Campiña Alta
Paseo de la ermita, s/n
19170 El Casar (Guadalajara)
949 33 49 10 19003929.seces@edu.iccm.es
<http://www.iescampiñaalta.es> <https://fpayg.jimdo.com/>



Gastos estudio: 0,5% sobre el límite del crédito

Comisión excedidos: 1,5%

Retención de Hacienda: 21%.

Liquidar cuenta corriente de crédito si el periodo de liquidación es mensual y se han realizado las siguientes operaciones:



IES Campiña Alta
 Paseo de la ermita, s/n
 19170 El Casar (Guadalajara)
 949 33 49 10 19003929.seces@edu.jccm.es
<http://www.iescampiñaalta.es> <https://fpayg.jimdo.com/>



F operación	Concepto	Cantidad	Fecha valor
1/4/17	Apertura (gastos)	Calcular el alumno	1/4/17
7/4/17	Cheque pagado ventanilla	18.000	7/4/17
10/4/17	Cargo por transferencia	2.000	10/4/17
12/4/17	Cargo por transferencia	4.000	12/4/17
20/4/17	Disposición en efectivo	12.000	20/4/17
24/4/17	Ingreso en efectivo	65.000	25/4/17
27/4/17	Compra de valores	30.000	27/4/17
28/4/17	Disposición en efectivo	25.000	28/4/17

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		FECHA VALOR	SALDO		DÍAS DE SALDO	NÚMEROS COMERCIALES		
		Debe	Haber		Deudor	Acreedor		Deud. Norm.	Deud. Exced.	Acreedores
01-abr.	Apertura	180,00		01/04/2017	180,00		6	1.080,00	0,00	0,00
07-abr.	Cheque pagado ventanilla	18.000,00		07/04/2017	18.180,00		3	36.000,00	18.540,0000	0,00
10-abr.	Transferencia	2.000,00		10/04/2017	20.180,00		2	24.000,00	16.360,0000	0,00
12-abr.	Transferencia	4.000,00		12/04/2017	24.180,00		8	96.000,00	97.440,00	0,00
20-abr.	Disposición en efectivo	12.000,00		20/04/2017	36.180,00		5	60.000,00	120.900,00	0,00
24-abr.	Ingreso efectivo	0,00	65.000,00	25/04/2017		28.820,00	2	0,00	0,00	57.640,00
27-abr.	Compra de valores	30.000,00		27/04/2017	1.180,00		1	1.180,00	0,00	0,00
28-abr.	Disposición en efectivo	25.000,00	0,00	28/04/2017	26.180,00		2	24.000,00	28.360,00	0,00
30-abr.	Int n/f	53,84		30/04/2017	26.233,84		29	242.260,00	281.600,00	57.640,00
30-abr.	Int n/f excedidos	117,33		30/04/2017	26.351,17					
30-abr.	Int s/f		2,40	30/04/2017	26.348,77					
30-abr.	21% IRC	0,50		30/04/2017	26.349,27					
30-abr.	Comisión SMND	18,23		30/04/2017	26.367,50					
30-abr.	Comisión excedidos	362,70		30/04/2017	26.730,20					
	Saldo			30/04/2017	26.730,20					