



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.

$$C_3 = 8.238,37 \text{ €}$$

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

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

$$a' = 3.213,07 \text{ €}$$

- 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 |

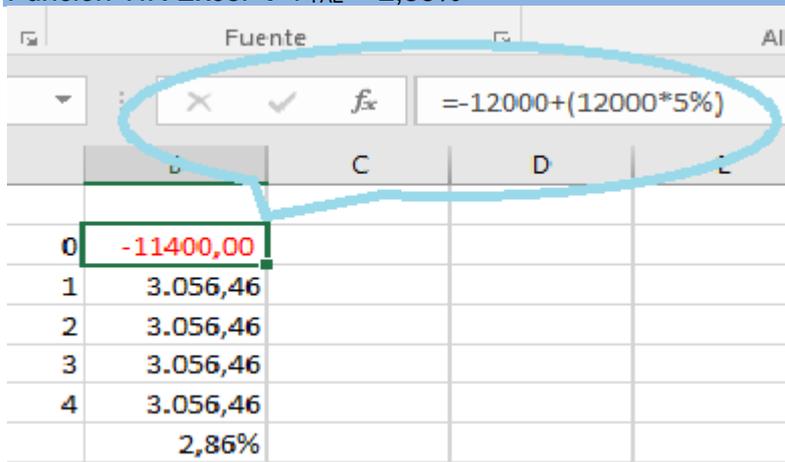
| | |
|----------|-------------------|
| a | 3.056,46 € |
|----------|-------------------|

| 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 $\rightarrow i_{TAE} = 2,86\%$



| | B | C | D | E |
|---|-----------|---|---|-------|
| 0 | -11400,00 | | | |
| 1 | 3.056,46 | | | |
| 2 | 3.056,46 | | | |
| 3 | 3.056,46 | | | |
| 4 | 3.056,46 | | | |
| | | | | 2,86% |

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 | | | | | |