



TEMA 4: SALDOS FINANCIEROS EJERCICIOS RESUELTOS

1. El Sr. JAUP decide poner 20000€ que tiene ahorrados en el depósito creciente a 3 años de su banco de confianza. Las condiciones son las siguientes:

Tipo de interés	1er. Año 2.25% TAE 2º Año 2.5% TAE 3er. Año 3% TAE
Liquidación de intereses	Puede elegir entre: Liquidación mensual Liquidación trimestral Liquidación anual Liquidación única al vencimiento (en este caso el tipo de interés es 2,583% TAE medio anual)
Cancelación anticipada	Penalización 1% del saldo existente en ese momento.

Calcule:

- La cantidad que retiraría si transcurridos dos años se ve obligado a sacar el dinero por motivos personales y había elegido liquidación mensual
 - Montante final que obtendría si opta por la liquidación única al vencimiento.
2. (ex 2013) Calcule el tipo de interés en capitalización simple que necesitaría para obtener los mismos resultados que un depósito a un año al 12% anual con abono mensual de interés.





3. El 7/1/2011 inaugura usted las rebajas y realiza un compra valorada en 3000€. Tiene dos opciones de pago:

Opción A	Opción B
Pagar con la tarjeta de crédito de ese comercio, fraccionado la deuda en 3 pagos de igual cuantía y vencimientos mensuales, siendo el vencimiento del primer pago dentro de 4 meses. El vendedor le informa que el tipo de interés que aplican a esta forma de pago es el 7% nominal anual.	Formalizar un préstamo por el valor de la compra que se amortizará en un único pago dentro de 6 meses. En este caso el tipo de interés efectivo que aplicarían es el 6% anual.

Calcule:

- Cuantía a pagar en cada una de las opciones.
 - Decida que Opción es más favorable.
 - Saldo en cada una de las opciones que tendría después de 3 meses, que es cuando usted prevé recibir una paga de salario atrasado, para poder cancelar ambas operaciones.
4. Hoy es 1 de abril y usted tiene en su cuenta corriente remunerada al 4% nominal un saldo de 3005,06€. Usted realiza los movimientos siguientes

Movimiento	Fecha Valor
Retira 120,2 €	5 abril
Ingresa 210,35€	11 abril
Retira 751,27€	19 abril
Ingresa 330,56€	28 abril

El día 31 de abril recibe la liquidación de intereses. Calcule el Saldo que tendrá el día 31 en la cuenta, y cuanto ha recibido de intereses. (no tenga en cuenta los impuestos)





5. Un familiar suyo acaba de consultar al asesor financiero cual será la situación financiera estimada en la jubilación. La previsión de ingresos y gastos estimados indican que cuando se jubile a los 65 años su salario mensual neto será inferior a los gastos necesarios para cubrir sus necesidades. Tendría un déficit mensual, por lo que debe plantearse un plan de ahorro. Su situación actual le permite realizar un ahorro de 10.000€ cada dos años (el primero dentro de 2 años) que decide colocar en un plan de ahorro a 8 años cuya remuneración es el 5% efectivo anual. Una vez llegada la jubilación dentro de 8 años, no es conveniente que reciba todo el capital de una vez, puede dejarlo en el banco al 3% nominal anual, en capitalización compuesta mensual, y retirar al final de cada mes 656€, con ello tendría para 5 años (60 mensualidades).
- Calcule la cantidad que ahorrará dentro de 8 años.
 - Calcule el saldo ahorrado antes de la jubilación dentro de 5 años.
 - Si después de empezar a recibir sus mensualidades, concretamente a los 3 meses usted necesita todo el dinero, calcule que cuantía podría retirar.

