

Unidad 11

Economía personal



Economía, 1.º Bachillerato
Francisco Flores
economiaflores@gmail.com
www.economiaflores.com



ÍNDICE

0. Documentación
1. Ahorro, deuda y presupuesto
2. Préstamos
3. Tipos de préstamos
4. Seguros
5. Planes de pensiones



0. Documentación

A lo largo de nuestra vida vamos a tener que llevar a cabo una serie de trámites. Para ello es necesario conocer una serie de documentos:



0. Documentación

- ❑ 1º. DNI o NIE: Número que identifica a una persona de manera individual.



0. Documentación

- ❑ 2º. **Título:** Documento que sirve para demostrar que se tiene una determinada formación, categoría profesional, estudios o experie

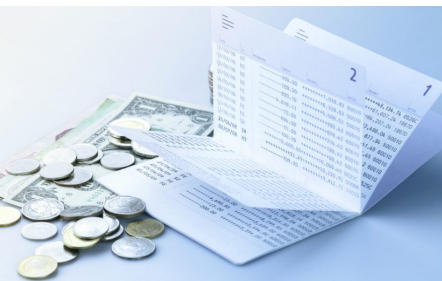


0. Documentación

- ❑ **3º. Tarjeta bancaria:** Tarjeta que sirve para retirar dinero, y puede ser de débito o de crédito.

Las estudiaremos más adelante.

- ❑ **4º. Cartilla bancaria:** Libreta que sirve para sacar dinero dónde vienen especificadas todas las operaciones realizadas.



0. Documentación

- ❑ **5º. Certificado digital:** El Certificado digital FNMT de Persona Física es la certificación electrónica expedida por la FNMT-RCM que vincula a su suscriptor con unos Datos de verificación de Firma y confirma su identidad.

Se utiliza para realizar trámites con administraciones públicas y empresas desde un ordenador.

[Solicitud](#)

0. Documentación

- ❑ **6º. Instancia:** Documento que se utiliza para realizar una solicitud a una administración pública.

¿Cómo se redacta?

Datos

EXPONE

-

SOLICITA

-

Firma

Rigoberto García Ruiz con DNI **123456789Y** y domicilio en calle Economiasflores, bloque 6 2ºD, localidad Jerez de la Frontera C.P. 11408, teléfono 616123456 y correo electrónico economiasflores@gmail.com

EXPONE:

Que en la aprobación de las listas provisionales de personas admitidas y excluidas relativa a la selección de personal, mediante nombramiento interino, para la implantación, ejecución y desarrollo del plan local de intervención en zonas desfavorecidas de Jerez (ERACIS):

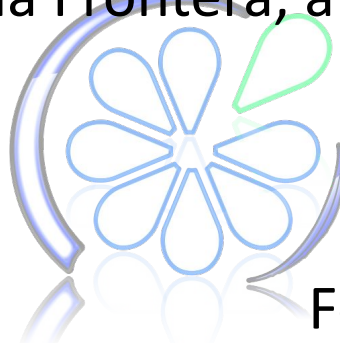
- Figuro como excluido por no aportar fotocopia compulsada del título.

Por ello,

SOLICITA:

Se aceptada la documentación aportada (copia título Trabajo Social Compulsada) para subsanar la causa que ha motivado la exclusión de las listas de admitidos.

En Jerez de la Frontera, a 17 de diciembre de 2019



Fdo: Rigoberto García Ruiz

**SRA PRIMERA TENIENTE DE ALCALDESA, SECRETARIA DE LA
JUNTA DE GOBIERNO LOCAL DEL EXCMO. AYUNTAMIENTO DE
LA MUY NOBLE Y LEAL CIUDAD DE JEREZ DE LA FRONTERA.**

0. Documentación

- 7º. **Recibo:** Es un documento bancario o no dónde se indica que se ha recibido un dinero en concepto de algo.



la Caixa

TRANSFERENCIA A SU FAVOR
ABONO

Fecha	Código Cuenta Cliente (CCC)	Oficina	Referencia
10-12-13			

Entidad origen: **BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.** OFICINA :1057

ORDENANTE: **CYBERNET SOLUCIONES, S.L.**

BENEFICIARIO:
CONCEPTO : PAGO RECIBO 42861284-9 CLICKXTI.COM

9º Pago

Le notificamos que hemos anotado en la cuenta de referencia la transferencia que se detalla.

Para una mayor eficacia en las transferencias, indique al ordenante los datos del CCC.

[Firma]
Director General

Importe: **10,12**

RECIBO N.º

RECIBI DE _____

La cantidad de Euros _____

POR _____

FIRMA Y SELLO

Euros _____

10,12 = 1.684 Pts

0. Documentación

- ❑ 8º. **Nómina:** Documento que acredita el pago de un salario por unas horas de trabajo.

NIF. P1505800A

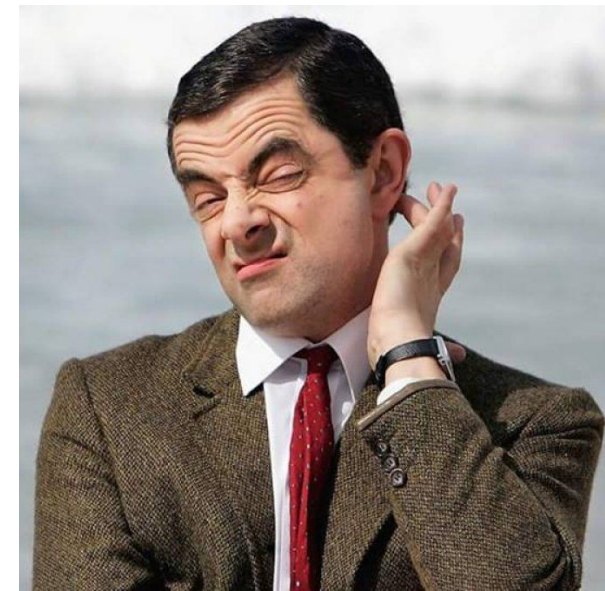
1

EMPRESA		DOMICILIO		Nº NS. S.S.				
CONCELLO DE NOIA		ALANEDA S/N		15/1063860-37				
TRABAJADOR			CATEGORIA	Nº MATRÍC.	ANTIGÜEDAD	DNI		
GARCIA GUERRERO RAFAEL					9 JUL 07	76779260Q		
Nº AFILIACION S.S.	TARIFA	EPIS.	SECCION	NRO.	PERIODO	TOT. DIAS		
15/10271879-18	3			719	MENS 01 ENE 11 a 31 ENE 11	30		
QUANTIA	PRECIO	CONCEPTO				DEVENGOS	DEDUCCIONES	
30,00	66,740	5	*Sal.base laboral				2.002,20	
		995	COTIZACION CONT.COMU 4,70					109,79
		996	COTIZACION FORMACION 0,10					2,34
		997	COTIZACION DESEMPLEO 1,60					37,37
		999	COTIZACION I.R.P.F. 14,00					280,31
FEM. TOTAL	P.PEXTRAS	BASE S.S.	BASE A.T.Y DES.	BASE IR.P.F.	T. DEVENGADO	T. A DEDUCIR		
2.002,20	333,70	335,90	2.335,90	2.002,20	2.002,20	429,81		

FECHA
20 ENERO
NOIA

RECIBI

RECEIVED BY



0. Documentación

NOMBRE Y NIF DEL TRABAJADOR
DIRECCIÓN DE LA EMPRESA



EMPRESA				DOMICILIO			N° INS. S.S.	
TRABAJADOR/A				CATEGORIA	N°MATRIC	ANTIGUEDAD	D.N.I.	
N° A FILIACION. S.S.	TARIFA	COD.CT	SECCION	NRO.	PERIODO			TOT. DIAS
CUANTIA	PRECIO	CONCEPTO				DEVENGOS	DEDUCCIONES	
20.00	42.627	1		*Salario Base		1.270.11		

0. Documentación

CUANTIA	PRECIO	CONCEPTO			DEVENGOS	DEDUCCIONES
30,00	42,637	1	*Salario Base	1.279,11		
		33	*Complemento a Líquido	643,86		
		34	*PPT Extras	213,18		
21,00	9,070	602	-DIETAS	190,47		
30,00	6,667	791	Anticipo Semanal		200,00	
		995	COTIZACION CONT.COMU 4,70		100,40	
		996	COTIZACION FORMACION 0,10		2,14	
		997	COTIZACION DESEMPLEO 1,55		33,11	
		999	TRIBUTACION I.R.P.F. 8,94		190,97	
REM. TOTAL	P.P.EXTRAS	BASE S.S.	BASE A.T. Y DES.	BASE I.R.P.F.	T. DEVENGADO	T. A DEDUCIR
2.136,15		2.136,15	2.136,15	2.136,15	2.326,62	526,62

* Percepciones Salariales sujetas a Cot. S.S.

- Percepciones no Salariales excluidas Cot. S.S.

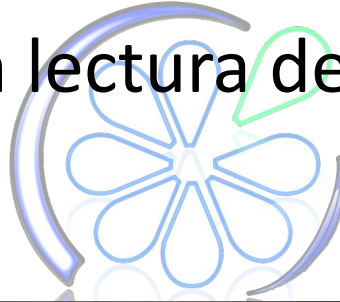


FECHA	SELLO EMPRESA	RECIBI			
			<table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 5px;">LIQUIDO A PERCIBIR</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; padding: 5px;">1.800,00</td> </tr> </table>	LIQUIDO A PERCIBIR	1.800,00
LIQUIDO A PERCIBIR					
1.800,00					
IBAN:					
SWIFT/BIC:		COSTE EMPRESA:	3.108,44		

DETERMINACIÓN DE LA S B. DE COTIZACIÓN A LA S.S. Y CONCEPTOS DE RECAUDACIÓN CONJUNTA Y APORTACIÓN DE LA EMPRESA			
CONCEPTO	BASE	TIPO	APORTACIÓN EMPRESARIAL
1. Contingencias comunes.....			
Formación Profesional.....	2.136,15	23,68	504,13
A.T. y E.P.....	2.136,15	6,80	143,82
2. Contingencias profesionales y conceptos de recaudación conjunta			
Fondo Garantía Salarial.....	2.136,15	6,20	4,27
Desempleo.....	2.136,15	5,50	117,49
3. Cotización adicional horas extraordinarias.....			

0. Documentación

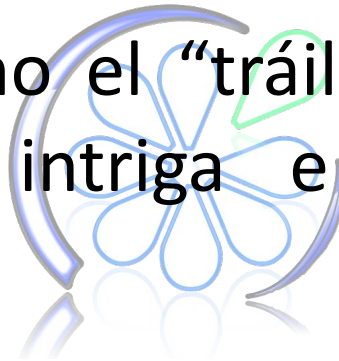
- ❑ **9º. Carta de presentación:** Carta donde se realiza una presentación profesional. Tiene como objetivo la lectura del Currículum Vitae.



0. Documentación

¿Cómo se hace una carta de presentación?

Tiene que ser como el “tráiler” de una película, tiene que dejar intriga e invitar a leer el currículum.



Debes mencionar toda tu formación y experiencia pero de modo breve y conciso. Más adelante estára detallada en el Currículum.

Carta de presentación (Puesto contabilidad)

Estimado/a Señor/a

Le escribo para ofrecirme como candidato en relación a la vacante publicada en la web Infojobs.

En cuanto a mi formación, he estudiado el grado en finanzas y contabilidad así como el máster en administración y dirección de empresas. En relación con mi experiencia he trabajado en destacadas empresas del sector.

Estoy capacitado para hablar otros idiomas como inglés, francés, alemán o japonés, y tengo nivel profesional en software contable.

Para cualquier duda o consulta, estaría encantado de poder reunirme con usted en una entrevista personal.

Atentamente se despide, reciba un cordial saludo.

Firmado: Pepit@

Carta de presentación (Plantilla)

Estimado/a Señor/a

Le escribo para ofrecerme como candidato/a en relación
_____.

En cuanto a mi formación, _____.

Respecto a mi experiencia, _____.

Estoy capacitado/a para hablar otros idiomas como _____,
y _____.

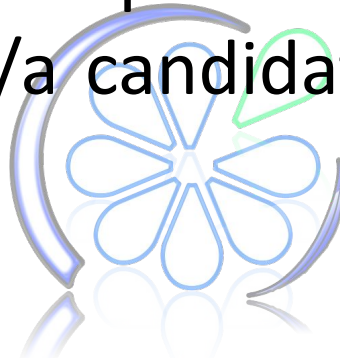
Para cualquier duda o consulta, estaría encantado/a de poder reunirme con usted en una entrevista personal.

Atentamente se despide, reciba un cordial saludo.

Firmado: _____

0. Documentación

❏ **10º. Currículum Vitae:** Documento en el que se detalla formación profesional, experiencia y destrezas de un/a candidato/a para un puesto de trabajo.



CURRICULUM VITAE

Datos personales

- Carlos Castro Orozco
- Calle Veleta, 13-1A
28023 Madrid
- 661946671
- correo@electronicos.es
- Fecha de nacimiento: 15/03/1970
- Lugar de nacimiento: Colombia
- Casado
- Nacionalidad: Española
- B y C

Habilidades

- Microsoft Office: ●●●●●
- EdiLus Steel: ●●●●●

Idiomas

- Inglés: ●●●●●
- Portugués (Brasilheño): ●●●●●

Hobbies e intereses

- Ciclismo
- Viajes y gastronomía
- Aeronáutica

Aptitudes

- proactivo
- capacidad de liderazgo

Formación

- 09/2000 - 07/2003 **Formación Profesional en Soldadura y Calderería**
IES Barajas, Barajas
- 05/1991 - 09/1993 **Técnico en Estructuras Metálicas**
Instituto de Estudios Técnicos Aeronáuticos, Bogotá DC

Experiencia

- 01/2009 - 11/2016 **Montador de estructuras metálicas**
Airbus Group, Madrid
Técnico de montaje y soldadura de estructuras metálicas ligeras y pesadas. Interpretación de planos y planillas. Experiencia en el manejo de máquina de hilo, sierra cinta, punzonadora y electrodo.
- 08/1998 - 03/2007 **Peón especialista sector metal**
META Soluciones, Madrid
Operario de producción trabajando con prensas, plegadoras y robots de soldadura. Experiencia en verificación de calidad.
- 07/1991 - 02/1997 **Auxiliar taller automotriz**
Autolab, Bogotá DC
Ayudante en mecánica/electromecánica correctiva y predictiva (revisiones, mantenimiento, correas distribución, embragues, culatas, etc.)

Cursos

- 2017 **Soldadura MIG-MAG (terminado)**
IFAP Madrid S.L. 80 horas
- 2016 **Soldadura de Aceros Inoxidables (terminado)**
Centro Aimen, Madrid. 16 horas
- 2016 **Jornada Técnica sobre la Resistencia al Fuego de las Estructuras de Acero (terminado)**
Escuela Técnica Superior de Ingeniería Industrial de Barcelona, Barcelona. 12 horas.
- 2013 **Curso básico en Prevención de Riesgos Laborales (terminado)**
Centro Médico Siglo XXI. Prevención de Riesgos Laborales S.L. Madrid. 60 horas.

Referencias

Referencias disponibles bajo petición.

0. Documentación

¿Cómo se hace un Currículum Vitae?

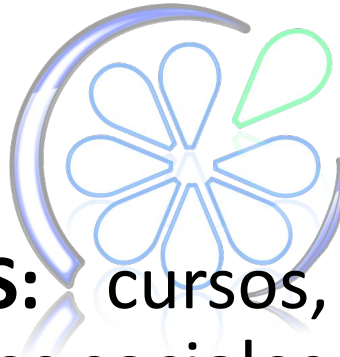
1º DATOS

2º FORMACIÓN

3º EXPERIENCIA

4º OTROS DATOS: cursos, licencias, carnés, aficiones, habilidades sociales...

Importante realizar un currículum para cada candidatura.



0. Documentación

¿Cómo se hace un Currículum Vitae?

1º DATOS

Nombre

Dirección

Teléfono

Correo electrónico



[FOTO]

Opcional: web, redes sociales....

Nunca: Edad, DNI o NIE.

0. Documentación

¿Cómo se hace un Currículum Vitae?

2º FORMACIÓN

(Año de obtención) Título y Centro.

Ejemplo:

Formación

(2020) Graduada en ESO, IES La Granja.

Idiomas

Inglés nivel B1 (Pendiente de certificación)

Se ordenan todos los títulos de más recientes a más antiguos.

Es recomendable añadir un subapartado donde se especifiquen los idiomas.

0. Documentación

¿Cómo se hace un Currículum Vitae?

3º EXPERIENCIA PROFESIONAL

Puesto desempeñado, empresa, duración, funciones y lugar.

Ejemplo:

Experiencia profesional

Community Management en Ikea (3 años)

Desarrollo del entorno web, programación y manejo de redes sociales y entorno 2.0 desde 2016 hasta 2019 en Castilleja de la Cuesta (Sevilla).

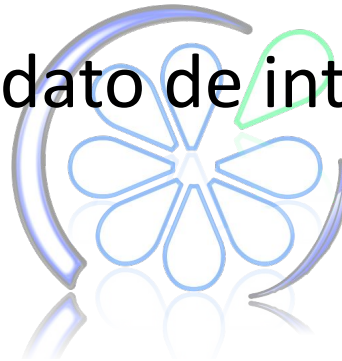
Se ordena toda la experiencia de más reciente a más antigua.

0. Documentación

¿Cómo se hace un Currículum Vitae?

4º OTROS

Se añade cualquier dato de interés.



Ejemplo:

Otros

Permiso de circulación B.

Disponibilidad geográfica.

Disponibilidad para viajar.

0. Documentación

¿Cómo se hace un Currículum Vitae?

MUY IMPORTANTE

El objetivo del Currículum es ser contratado/a por una empresa.



En caso de que seamos citadas para una entrevista es recomendable llevar uno impreso.

0. Documentación

Definiciones

Ahorro: renunciar a un consumo presente en favor de uno futuro.

Deuda: renunciar a un consumo futuro en favor de uno presenta.



1. Ahorro y deuda

Definiciones

Ahorro: renunciar a un consumo presente en favor de uno futuro.

Deuda: renunciar a un consumo futuro en favor de uno presenta.



1. Ahorro y deuda

Definiciones

Inversión: renuncio a un dinero actual, con la esperanza de obtener una mayor suma en un futuro. Dos tipos:

1. Valores de renta fija

Letras del tesoro, bonos, obligaciones del estado.

1. Valores de renta variable

Acciones, participaciones...

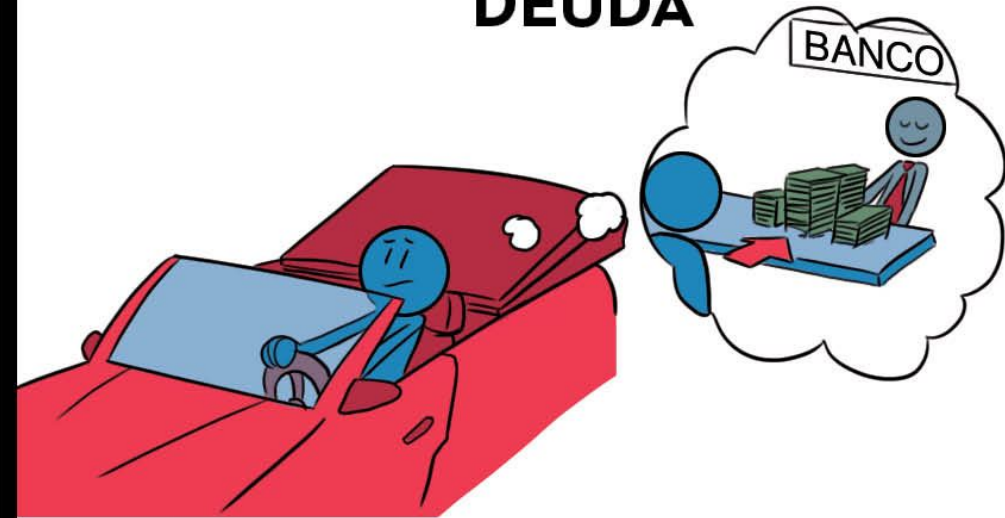
1. Ahorro y deuda

AHORRO



Ingreso presente → Consumo futuro


DEUDA



Consumo presente → Ingreso futuro

1. Ahorro y deuda

Razones para ahorrar

- Atender emergencias o imprevistos.
 - Hacer planes futuros.
 - No tener deudas.
 - Evitar malvender inversiones.
 - Anticiparse a situaciones laborales no deseadas.
- 

1. Ahorro y deuda

¿Cuánto ahorrar? → Dependerá de:

- ❖ La estabilidad de los ingresos.
- ❖ Cuantía de los ingresos.
- ❖ La riqueza patrimonial.
- ❖ La cantidad de gastos.

La mayoría de economistas recomiendan ahorrar un mínimo del 10% de los ingresos.

1. Ahorro y deuda

¿Cuánto ahorrar? → Dependerá de:

- ❖ La estabilidad de los ingresos.
- ❖ Cuantía de los ingresos.
- ❖ La riqueza patrimonial.
- ❖ La cantidad de gastos.

La mayoría de economistas recomiendan ahorrar un mínimo del 10% de los ingresos.

1. Ahorro y deuda

ACTIVIDAD 1

Imagina que tienes un salario neto de 1.200€ al mes. Elabora un plan de ahorro mensual si tus gastos son los siguientes:

- Comida: 200€
- Alquiler: 400€
- Factura de agua, electricidad y gas: 90€
- Seguros: 100€
- Ocio: a determinar.



1. Ahorro y deuda

ACTIVIDAD 1

1. Presupuesto

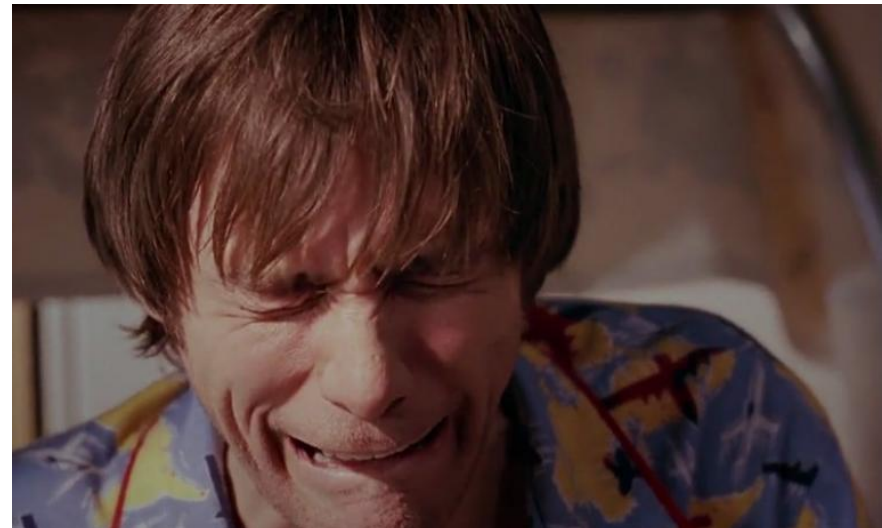
Cuando una persona recibe un salario es recomendable realizar una planificación de los gastos que va a tener cada cierto tiempo.



Cuando cobras



A final de mes



1. Presupuesto

La planificación de manera periódica de todos los ingresos y gastos de una persona se llama presupuesto.



Hay muchas formas de realizar un presupuesto, pero la ideal es en una tabla con datos actuales y previstos.

Recomendación: Tabla de Excel o software similar.

1. Presupuesto



Ejemplo de presupuesto en hoja de Excel

	A	B	C
1	FEBRERO		
2	ENERO	4,00 €	4,00 €
3	BBVA		
4	Nómina	1.500,00 €	1.500,00 €
5			
6	Gimnasio	-27,00 €	
7	Vodafone	-30,00 €	
8	Comida	-150,00 €	
9	Internet	-48,36 €	
10	Agua Luz y Comunidad	-120,00 €	
11	Seguro Coche	-34,86 €	
12	Hipoteca	-437,60 €	
13	Gasolina	-90,00 €	
14	Ahorro	-100,00 €	
15	Traje gitana	-158,00 €	
16	Comidas fuera	-40,00 €	
17	Hermandad	-50,00 €	
18	Página Web	-18,00 €	
19	Imprevistos	-200,00 €	
20	FEBRERO	0,18 €	1.504,00 €
21			

Ejemplo de presupuesto en hoja de Excel

	A	B	C
1	FEBRERO		
2	ENERO	4,00 €	4,00 €
3	BBVA		
4	Nómina	1.500,00 €	1.500,00 €
5			
6	Gimnasio	-27,00 €	-27,00 €
7	Vodafone	-30,00 €	-30,00 €
8	Comida	-150,00 €	-150,00 €
9	Internet	-48,36 €	-48,36 €
10	Agua Luz y Comunidad	-120,00 €	-120,00 €
11	Seguro Coche	-34,86 €	-34,86 €
12	Hipoteca	-437,60 €	-437,60 €
13	Gasolina	-90,00 €	-90,00 €
14	Ahorro	-100,00 €	-100,00 €
15	Traje gitana	-158,00 €	-158,00 €
16	Comidas fuera	-40,00 €	-40,00 €
17	Hermandad	-50,00 €	-50,00 €
18	Página Web	-18,00 €	-18,00 €
19	Imprevistos		
20	Avería coche	-50,00 €	-50,00 €
21	Avería lavavajillas	-100,00 €	-100,00 €
22	FEBRERO	50,18 €	50,18 €

1. Presupuesto

Ejemplo de presupuesto escrito (pizarra)

1. Presupuesto

ACTIVIDAD 2

Con un salario de 800€ mensuales:

- A) Realizar un presupuesto para enero y febrero con los siguientes datos:
- Hipoteca: 300€
 - Agua, luz, gas: 100€
 - Comida: 180€
 - Seguro coche y gasolina: 80€

1. Presupuesto

ACTIVIDAD 2

Con un salario de 800€ mensuales:

B) ¿Qué ocurriría si en febrero tienes un imprevisto de 200€?

C) ¿Cuánto recomendarías a esta persona ahorrar al mes? ¿Por qué?

D) Si el salario de esta persona se redujera a 700€ ¿Hay algún gasto del que pueda prescindir? ¿Por qué?

2. Préstamos

Antes de entrar en qué es un préstamo es muy importante diferenciar los dos tipos de interés que existen:

- **TIN: Tasa de interés nominal.** Es el tipo de interés que indica el porcentaje de dinero que vamos a devolver de un total.
- **TAE: Tasa anual equivalente.** Es un tipo de interés que sirve para comparar préstamos.

2. Préstamos



Préstamo
Rápido Online

[Ver detalles](#)

TAE

7,57%

TIN 7,20%

CUOTA

179 €/mes

TOTAL A DEVOLVER

4.307 €

[Ver oferta en la web](#)



Préstamo
Cetelem

[Ver detalles](#)

TAE

10,36%

TIN 9,90%

CUOTA

184 €/mes

TOTAL A DEVOLVER

4.425 €

[Ver oferta en la web](#)

[Que me llamen](#)



Monedo Now

Préstamo
Monedo Now

[Ver detalles](#)

TAE

29,00%

TIN 3,02%

CUOTA

237 €/mes

TOTAL A DEVOLVER

5.758 €

[Ver oferta en la web](#)

[Que me llamen](#)

2. Préstamos

Cuando las personas quieren realizar un consumo presente a cambio de renunciar a unos ingresos futuros solicitan un préstamo.

Es muy habitual cuando vamos a comprar un producto de un precio elevado.

2. Préstamos

Ejemplo: Voy a comprar un coche de 15.000€.

Podría elegir entre:

- ❖ **Ahorrar 300€ al mes durante 50 meses.**

$$300€ \cdot 50 = 15.000€$$

Total a pagar 15.000€ (no hay interés).

- ❖ **Pedir un préstamo a devolver en 50 meses.**

$$300€ \cdot 50 = 15.000€$$

$$\text{Interés (2\%)} = 0,02 \cdot 15.000 = 300€.$$

Total a devolver = 15.300€.



2. Préstamos

Ejemplo: Voy a comprar un coche de 15.000€.

Si pido un préstamo tendré el vehículo en el momento deseado, pero tendré que devolver una cantidad mayor por los intereses.

Si ahorro voy a tener el vehículo más tarde, pero no le deberé dinero a ninguna empresa o particular.



2. Préstamos

Ejemplo: Voy a comprar una casa de 80.000€.

Podría elegir entre:

- ❖ **Ahorrar 222,232€ al mes durante 360 meses (30 años).**

$222,23€ \cdot 360 = 80.000€$ aproximadamente.

Total a pagar 80.000€ (no hay interés).

- ❖ **Pedir una hipoteca a devolver en 360 meses (30 años).**

$222,23€ \cdot 360 = 80.000€$

Interés (5%) = $0,05 \cdot 80.000 = 4.000€$.

Total a devolver = 84.000€.

2. Préstamos

Ejemplo: Voy a comprar una casa de 80.000€.

Si pido un préstamo hipotecario tendré la casa antes, pero pagaré más dinero.

Si decido ahorrar debo esperar más tiempo, pero no le deberé dinero a nadie.

2. Préstamos

Conclusiones

Pedir un préstamo es recomendable o no en función de la cantidad de dinero que ingresemos y de nuestros gastos.

A decorative graphic of a sliced citrus fruit, possibly an orange or grapefruit, with a blue outline and a green center, positioned behind the text.

Normalmente las personas siempre suelen acudir a los mismos para la compra de viviendas, ya que no es habitual ahorrar durante 30 años sin tener casa.

2. Préstamos

Conclusiones

Cada vez son más habituales otras formas de adquirir la vivienda de manera temporal como el alquiler.

Con los vehículos si hay ahorradores/as, pero también están apareciendo otras formas de financiación como renting o leasing que estudiaremos más adelante.

3. Tipos de préstamos



3. Tipos de préstamos

3.1 Definiciones

★ **Período:** mes, trimestre, año...

★ **Intereses:** generados por el **capital pendiente.**

$$\text{Interés} = i \cdot C_n$$

★ **Amortización del capital:** Parte del dinero prestado que se devuelve cada período.

3. Tipos de préstamos

3.1 Definiciones

★ **Cuota:** Importe a pagar en cada período.

Cuota = Intereses + Amortización del capital

★ **Capital pendiente:** Importe pendiente de pagar al final de cada período.

Capital p.2 = Capital p.1 - Amortización

3. Tipos de préstamos

3.1 Definiciones

- ★ **Tabla de amortización:** tabla donde se indica la cantidad a pagar de un préstamo en los diferentes períodos.
- ★ **Aval:** Persona que se hace responsable del pago de un préstamo por parte de un/a tercero/a.

Capital total	12000
Número de periodos	12
Tipo de interés	5%

Suponemos una amortización constante en todos los periodos

<i>Columna 1</i>	<i>Columna 2</i>	<i>Columna 3</i>	<i>Columna 4</i>	<i>Columna 5</i>
Periodo	Intereses	Amortización del capital	Cuota	Capital pendiente
0				12.000
1	600	1.000	1.600	11.000
2	550	1.000	1.550	10.000
3	500	1.000	1.500	9.000
4	450	1.000	1.450	8.000
5	400	1.000	1.400	7.000
6	350	1.000	1.350	6.000
7	300	1.000	1.300	5.000
8	250	1.000	1.250	4.000
9	200	1.000	1.200	3.000
10	150	1.000	1.150	2.000
11	100	1.000	1.100	1.000
12	50	1.000	1.050	0

3. Tipos de préstamos

3.2 Préstamo personal

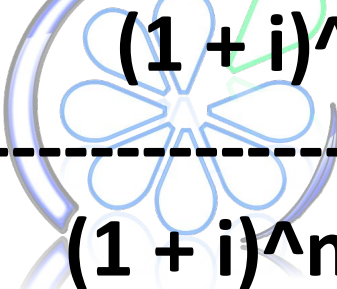
Un préstamo personal es el que una persona física pide para una finalidad concreta. El sistema de amortización usual es el Francés o el de anualidades constantes.

Las amortizaciones varían año a año, sin embargo las **cuotas son constantes**.

Cada período se paga una cantidad fija de dinero durante toda la vida del préstamo.

3. Tipos de préstamos

La anualidad se calcula con la siguiente fórmula:


$$a = C \frac{(1+i)^n \cdot i}{(1+i)^n - 1}$$

Siendo

A = Anualidad o Cuota a pagar

C = Cantidad del préstamo hipotecario

i = tipo de interés del período

n = número de cuotas

ACTIVIDAD 3

Vas a solicitar un préstamo personal mediante el sistema francés, de 20.000€ a devolver durante 2 años con un tipo de interés del 2%.

Realiza la tabla de amortización.

SOLUCIÓN

3. Tipos de préstamos

3.3 Préstamo hipotecario

Se suele realizar utilizando el sistema de cuotas de amortización constantes o sistema alemán.

Si pedimos un préstamo de una cuantía C_n , cada año se devolverá una cantidad igual a

$$\frac{C_n}{n}$$

3. Tipos de préstamos

3.3 Préstamo hipotecario

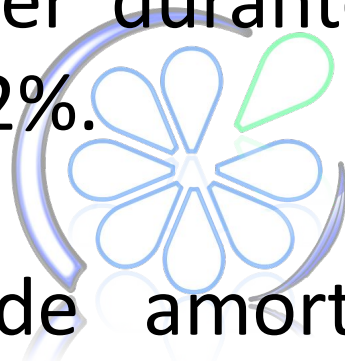
El interés a pagar sale de multiplicar cada año el tipo porcentual por el capital pendiente.



ACTIVIDAD 4

Vas a solicitar una hipoteca (método alemán) de 130.000€ a devolver durante 30 años con un tipo de interés del 2%.

Realiza la tabla de amortización de los 4 primeros años.



SOLUCIÓN

3. Tipos de préstamos

3.4 Otros sistemas de amortización (Americano)

El sistema de amortización Americano es un tipo de préstamo en el cuál se van pagando los intereses al final de cada período.

Al final de todo el préstamo se paga todo el capital pendiente de amortizar.

4. Sistema Americano

Método Americano de Amortización Financiera					
Año	Cuota anual	Intereses	Amortización	Capital por amortizar	Capital amortizado
0				500.000,00 €	
1	25.000,00 €	25.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €	0,00 €
2	25.000,00 €	25.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €	0,00 €
3	25.000,00 €	25.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €	0,00 €
4	25.000,00 €	25.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €	0,00 €
5	25.000,00 €	25.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €	0,00 €
6	25.000,00 €	25.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €	0,00 €
7	25.000,00 €	25.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €	0,00 €
8	25.000,00 €	25.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €	0,00 €
9	25.000,00 €	25.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €	0,00 €
10	525.000,00 €	25.000,00 €	500.000,00 €	0,00 €	500.000,00 €

En la tabla de amortización se puede identificar que durante cada año se paga una cuota que recoge los intereses, pero que no amortiza el capital inicial, excepto en el año 10 o período final, la cuota incluye los intereses y además amortiza todo el capital inicial.

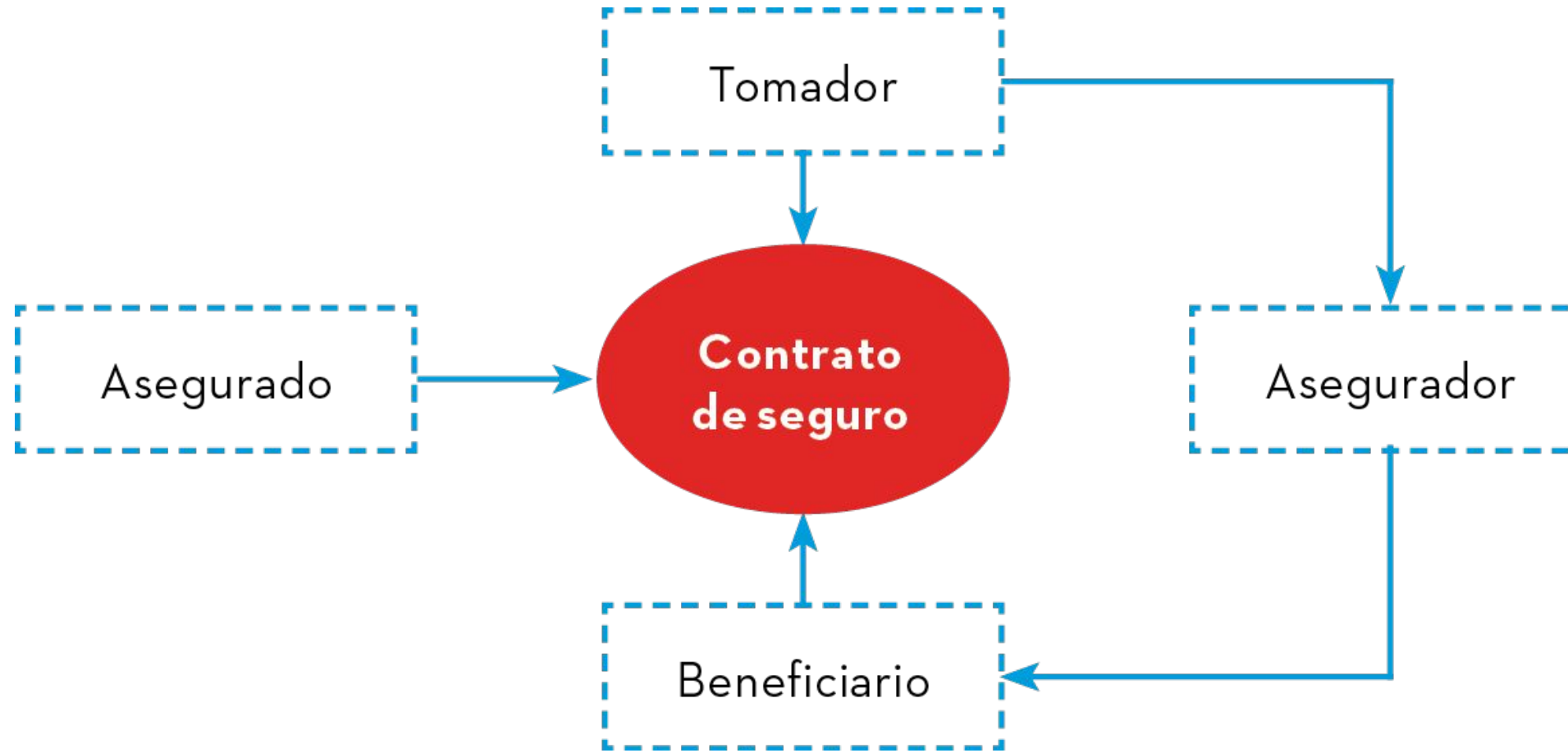
ACTIVIDAD 5

Vas a solicitar un préstamo mediante el sistema americano, de 20.000€ a devolver durante 2 años con un tipo de interés del 3,5%.

Realiza la tabla de amortización.

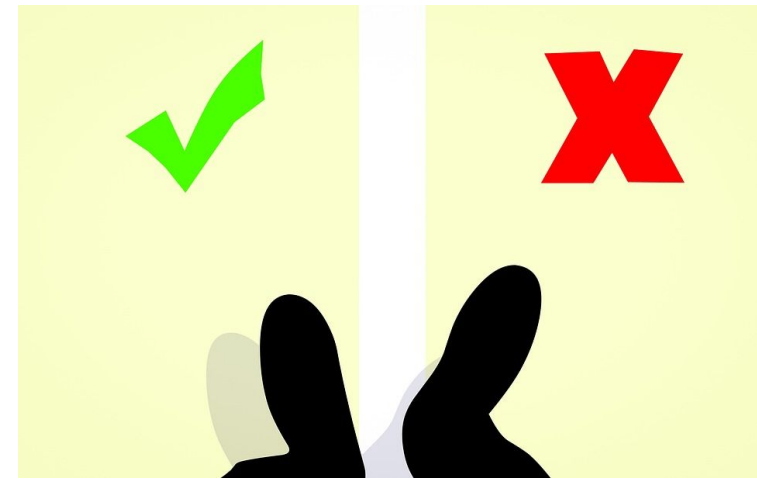
SOLUCIÓN

4. Seguros



4. Seguros

Un **seguro** es un contrato, por el que una Compañía de Seguros (asegurador) se obliga, mediante el cobro de una prima y para el caso de que se produzca un evento, a reparar el daño producido al asegurado, a través de un capital, una renta, o a través de la prestación de un servicio.



4. Seguros

Los más habituales:

1. **Seguro de coche:** A cambio de un pago (prima de seguro) cubre diferentes daños causados a tu vehículo y a terceros.

Ejemplo: Golpeas siendo culpable un vehículo con el tuyo. El seguro le repara a la persona afectada su vehículo.



4. Seguros

Los más habituales:

2. **Seguro de hogar:** A cambio de un pago (prima de seguro) cubre diferentes daños causados a la casa asegurada.

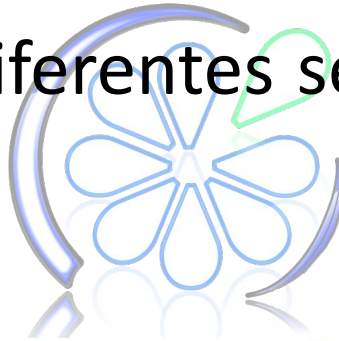
Ejemplo: Hay una rotura de una ventana a causa del fuerte viento. El seguro repara o paga una nueva ventana.



4. Seguros

Los más habituales:

3. Seguro de salud: A cambio de un pago (prima de seguro) cubre diferentes servicios médicos a la persona asegurada.



4. Seguros

Los más habituales:

4. Seguro de vida: A cambio de un pago (prima de seguro) cubre el fallecimiento.



4. Seguros

Los más habituales:

5. Seguro de responsabilidad civil: El objetivo de este seguro es proteger el patrimonio de las personas por la responsabilidad que pudiera derivarse por daños y perjuicios a terceros.



5. Planes de pensiones

Cuando una persona se jubila, tiene cubierto un plan de pensiones público a través de la Seguridad Social.

El importe de la pensión varía en función de los años cotizados y el salario.

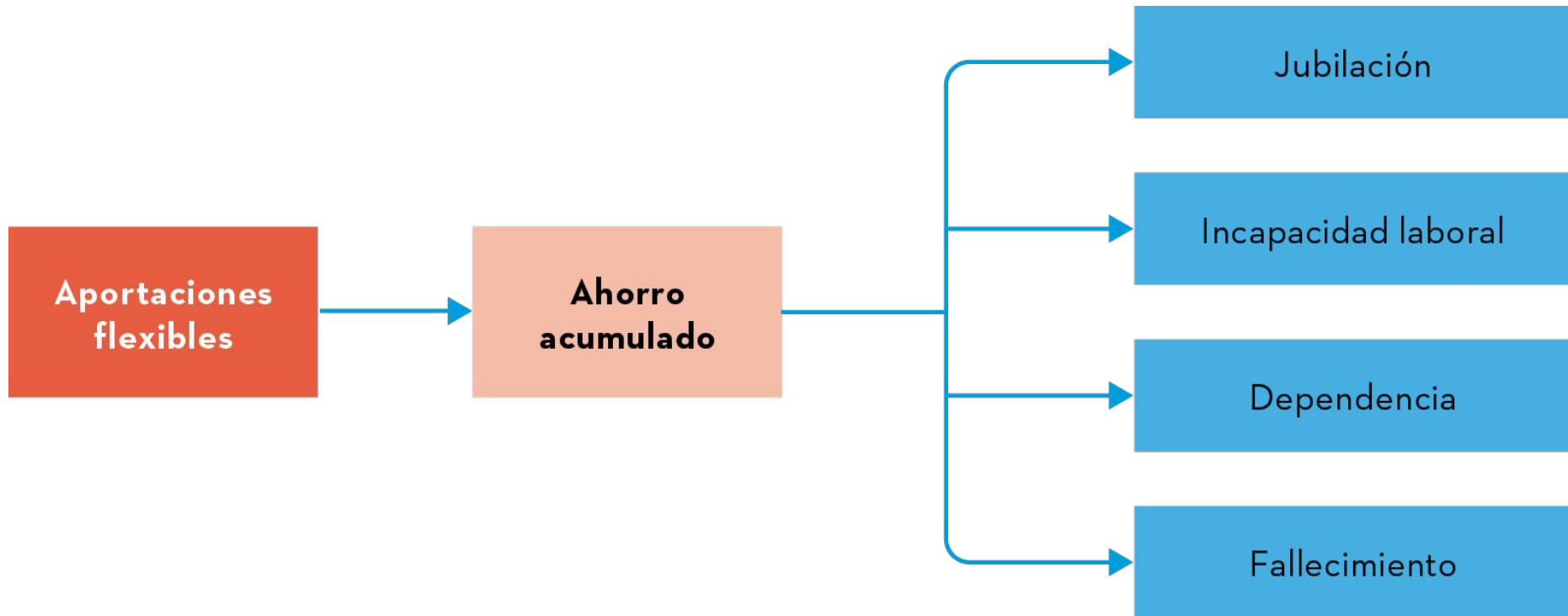


5. Planes de pensiones

Existen otras opciones como los planes de pensiones privados.

Un plan de pensiones es un plan de ahorro que se constituye mediante aportaciones flexibles para los casos de jubilación, incapacidad, dependencia o fallecimiento.

5. Planes de pensiones



5. Planes de pensiones

Planificación de la jubilación

1.º Determinar los ingresos necesarios en atención a las circunstancias personales.

2.º Calcular la pensión pública.

3.º Contratar un plan de pensiones privado para completar ingresos. *

Planificación de la jubilación

Ingresos necesarios durante la jubilación

=

Pensión pública



Pensión privada

* Opcional

Dudas