

DOSSIER DE RECUPERACIÓ 2ⁿ TRIMESTRE ECONOMIA 4^t ESO B

- 1 Per a cada cas, calcula el termini en mesos que cal per assolir l'objectiu o l'estalvi necessari en funció del termini:

Objectiu		Termini en mesos	Estalvi necessari
Moto	1.200 €	48	–
Consola de joc	400 €	20	–
iPhone	600 €	12	–
Estiu	200 €	–	40 €
Guardiola (estalvi)	360 €	–	30 €

2. Quina és la diferència entre l'estalvi i el deute? Explica com estan relacionats els dos conceptes amb el consum.

3. Aquestes són les despeses pressupostades i reals de la Marta als mesos de gener (despeses pressupostades) i febrer (despeses reals).

	Pressupostat	Real
Consum mòbil	30 €	40 €
Sortir amb els amics	50 €	30 €

A partir de les dades anteriors calcula:

- Les variacions absolutes.
- Les variacions percentuals.
- Comenta i interpeta els resultats de l'apartat b).

4. A partir de la següent taula:

Treballador/a	Base reguladora	Salari previ	Anys cotitzats
Laura	1.300 €	1.250 €	15
Enric	1.500 €	1.400 €	25
Adrià	1.700 €	1.500 €	37

a) Calcula la pensió pública que correspondria a aquests treballadors.

b) Els serà necessari als tres treballadors aconseguir fons complementaris per mantenir el seu poder adquisitiu previ a la jubilació? Justifica la teua resposta realitzant els càlculs corresponents.

5. Explica en que es diferencien les targetes de crèdit amb les de dèbit.

6. La Meritxell ha contractat una assegurança de vida per al seu marit Jaume, amb la companyia Mútua Segura amb l'objectiu que, en cas de defunció, els seus fills, en Joan i la Ximena, rebren 30.000€ cadascun. Identifica l'assegurat, l'assegurador, el prenedor i el beneficiari d'aquest contracte d'assegurança.

7. A l'Anna li han concedit un préstec de 15.000€ al Banc Alborán que ha de retornar en cinc anys per comprar-se un cotxe. L'interès acordat és del 2% el primer any, del 3% el segon any, del 4% el tercer any, del 5% el quart any, i del 6% el quint any, si bé el cost global serà del 26,5 %, per les comissions i les despeses.

a Quin tipus d'interès és el préstec ha contractat l'Anna? Justifica la teva resposta.

b) Identifica els següents termes associats a l'operació de préstec: l'interès nominal, el prestador, el prestatari, el termini de devolució i la TAE.

8. Compara i explica les diferències entre la renda fixa i variable en termes de liquiditat, seguretat i rendibilitat.

9. La Núria, l'Elisa i el Sandro presenten la relació d'ingressos i despeses que es recull en la taula següent. Els tres estan considerant de sol·licitar un préstec per comprar-se un cotxe, encara que ja tenen contractats altres préstecs.

Relació d'ingressos i deutes			
	Núria	Elisa	Sandro
Ingressos	1.100 €	1.300 €	1.500 €
Hipoteca	400 €	500 €	600 €
Préstecs	200 €	100 €	300 €

D'acord amb les dades de la taula anterior, determina:

a) Quin seria el límit que podrien pagar al mes sense que el nivell d'endeutament comporti una càrrega per al pressupost familiar?

b) Imagina que volen pagar el cotxe en un termini de tres anys, quin hauria de ser el valor màxim del vehicle per no incórrer en un endeutament excessiu?

10. Fa dotze mesos, la Carla va constituir una cartera d'inversió que combinava renda fixa, renda variable i fons d'inversió d'acord amb el que pots veure a la següent taula. Quina és la rendibilitat que li han proporcionat a la Carla les diferents inversions? Indica els càlculs

CARTERA D'INVERSIÓ	IMPORT INVERTIT	IMPORT OBTINGUT			RENDIBILITAT OBTINGUDA %
		Interessos	Dividends	Venda	
Renda fixa	2000€	200€	-	-	
Accions A	3000€	-	-	3500 €	
Accions B	1000€	-	40€	-	
Accions C	1000€	-	-	875€	
Fons Renda Variable	2000€	-	-	1890 €	

