Economía TEMA 7

-Página 129. Ejercicios

3. Tipos de intermediarios financieros:

· Los intermediarios bancarios.

· Los intermediarios financieros no bancarios.

Intermediarios financieros no bancarios:

 Las sociedades de inversión colectiva.

 Las entidades gestoras de fondos de pensiones.

 Las agencias y sociedades de valores.

Las compañías aseguradoras.

Diferencias:

Los intermediarios bancarios captan el dinero de los ahorradores para prestárselo a las familias y a empresas. Los intermediarios financieros no bancarios captan el ahorro de las familias y las empresas y, en lugar de dedicarlo a conceder préstamos, lo utilizan para invertir colectivamente.

5. Una cuenta corriente nos da acceso a una serie de servicios bancarios. Explica esos servicios con ejemplos.

Servicios de una cuenta bancaria:

· Domiciliación de recibos: Teléfono, electricidad, impuestos, gastos habituales. Es necesaria una autorización al banco para que los pague y los adeude la cuenta.

· Domiciliación de nóminas: Las empresas ingresan directamente el salario de los trabajadores en sus cuentas bancarias

· Cajeros automáticos: Son como ventanillas de banco siempre abiertas. Cada vez ofrecen más servicios, desde ingresos en efectivo a compras de entradas de eventos. Para operar en ellos, se necesita una tarjeta de crédito o débito o una libreta de ahorro y un PIN.

· Medios de pago: Para pagar nuestras compras o nuestras deudas utilizamos tarjetas de débito o de crédito, transferencias, adeudos, pagarés, cheques, etc.

· Otros: Banca electrónica, cambio de divisas, inversión bursátil, contratación de seguros, cheques de viaje, asesoramiento financiero, pago de impuestos, etc.

6. Cristina recibe su coche del concesionario y lo paga mediante una transferencia bancaria de 11.500 €. ¿Qué datos necesita para hacer la transferencia?

Necesita el número IBAN de cuenta del concesionario y el titular de la cuenta del concesionario para poder hacerla.

10. Las decisiones de inversión se caracterizan por su rentabilidad, riesgo y liquidez. Explica cada una de estas características. ¿Qué relación existe entre ellas?

La rentabilidad o rendimiento de la inversión. Cuando una persona e invierte en un producto financiero está prestando o arriesgando su dinero, por lo que, a cambio, exigirá una recompensa o rentabilidad.

El riesgo o probabilidad de tener pérdidas en el capital invertido. El riesgo depende de la solvencia del emisor para devolver la deuda a su vencimiento, o de la incertidumbre a recuperar lo invertido.

La liquidez de la inversión. Depende de la mayor o menor facilidad para convertir lo invertido en dinero y sin pérdidas.

Tienen una relación: las inversiones con menor riesgo y más líquidas son las menos rentables. Y al revés.

11. Comenta las siguientes inversiones en función de su rentabilidad, riesgo y liquidez:

a) Fondo de inversión de renta fija. b) Compra de acciones de Inditex. c) Depósito a plazo fijo en un banco. d) Compra de un bono del estado español a diez años. e) Participación en un fondo de inversión de renta variable.

a) Rentabilidad media. Riesgo bajo. Liquidez media.

b) Riesgo muy alto. Rentabilidad elevada. Liquidez baja.

c) Riesgo bajo. Rentabilidad media. Liquidez medio-baja.

d) Riesgo bajo. Rentabilidad medio-alta. Liquidez baja.

e) Renta variable es riesgo medio-alto. Rentabilidad medio-alta. Liquidez baja.

13. En relación con los fondos de inversión:

a) ¿En qué consiste y cuál es su funcionamiento?

Consiste en reunir el dinero de muchos ahorradores para invertirlo en una “cesta de productos” o cartera de inversión.

La sociedad gestora del fondo elige la combinación de productos con mejores expectativas de rentabilidad. Las distintas combinaciones van desde fondos muy seguros (solo invierten en renta fija) a muy arriesgados (renta variable) o mixtos.

b) ¿Qué ventajas ofrecen al pequeño inversor?

Permite diversificar el riesgo, es decir no “apostar todo a una carta”.

El ejercicio del inversor:

Para el arriesgado, debe continuar conla inversión.

Para el conservador: debe vender aunque gane menos.