

CÁLCULO DE RENTABILIDAD

Lidia invierte 2.000 euros en un producto de renta fija de 5 años a un 2% de interés. ¿Cuánto dinero tendrá después de esos 5 años, incluida la inversión inicial?

Ahora le dicen que tiene la posibilidad de reinvertir los intereses que se generen cada año para el año siguiente. ¿Cuánto dinero tendrá después de esos 5 años, incluida la inversión inicial?

En el primer caso hemos aplicado la fórmula del interés $I = C \cdot r \cdot t$ y en el segundo la fórmula del interés compuesto $C_f = C \cdot (1 + r)^t$

Sergio invierte 10.000 euros en obligaciones del Estado. Se trata de un producto de renta fija de 3 años con un 1,5% de interés. A los 2 años Sergio necesita dinero, y vende ese producto por 9.800 euros. ¿Qué rentabilidad ha obtenido Sergio? $\frac{9.800 - 10.000}{10.000} \cdot 100 = -2\%$

Javi invirtió hace justo 12 meses en un fondo de inversión con una serie de valores que ves en la siguiente tabla.

Calcula el beneficio o pérdida de cada uno de los valores, así como su rentabilidad. Después calcula el beneficio y rentabilidad total.

VALORES	INVERSIÓN	INTERESES	DIVIDENDOS	VENTA	BENEFICIO/ PÉRDIDA	RENTABILIDAD
Deuda pública	2.000 €	100 €	----	-----		%
Acciones Inditex	5.000 €	----	50 €	----		%
Acciones Telefónica	2.000 €	----	40 €	2.100 €		%
Acciones Repsol	5.000 €	----	----	4.800 €		%
TOTAL	14.000 €	100 €	90 €	6.900 €		%