1. **GAIKO ARIKETAK**
2. **KASU PRAKTIKOA. UNITATE EKONOMIKOA DEFIZI. TA EDO SUPERABITA DUENA**López familiak 30.000 euroko diru-sarrerak ditu urtean, eta urtean 35.000 euroko gastuei aurre egin behar die.  
   A) Zein da familiaren finantza-egoera, aurrekontu-orekarena, defizitarena edo superabitarena?  
   B) Zer egin beharko du familia honek, bankura joan aurrezkiak gordailutzera edo mailegu bat eskatzera?

**2. KASU PRAKTIKOA. FINANTZA-SISTEMAREN FUNTZIOA**Idea, S. A. enpresak, testuliburuak argitaratzen dituenak, lokal komertzial bat erostea erabaki du. Horretarako, 150.000 €-ko kapitala behar du, baina ez ditu.  
A) Beharrezko baliabideak lortzeko aukera izango zenuke finantza-sistema erabili gabe? Zer zailtasun izango lituzkeen azaltzen du.  
B) Zein irtenbide proposa dakioke sistemaren barruan? Finantzarioa?

**3. KASU PRAKTIKOA. TUTORETZAPEKO ERAKUNDEAK**Erlazionatu ezkerreko zutabean agertzen den finantza-bitartekari bakoitza eskuineko organoarekin.  
A) Aseguru-etxeak. 1. Espainiako Bankua.  
B) Aurrezki-kutxak. 2. Balore Merkatuaren Batzorde Nazionala.  
C) ICO. 3. Aseguruen eta Pentsio Planen Zuzendari Nagusia

D) Kredituko finantza-establezimenduak.  
E) Leasing-sozietateak.  
F) Bankuak.  
G) Kreditu-kooperatibak.  
H) Inbertsio-sozietateak.

**4. KASU PRAKTIKOA. BANKU PRIBATUAREN ERAGIKETAK**Canarias Jeans SL enpresak honako banku-produktu hauek ditu kontratatuta Fuerteventura Bankuarekin: kontu korronte bat, epe finkoko gordailu bat eta mailegu bat. Gainera, Mercedes Navarro zuzendariak enpresaren kreditu-txartelarekin ordaindu ohi du, eta transferentziak kontu korrontetik egiten dira, non horniduren ordainagiriak ere helbideratuta dituen.  
Zein banku-eragiketari dagokio enuntziatuan deskribatutako bakoitza?  
  
**5. KASU PRAKTIKOA. BIGARREN MAILAKO MERKATUA**CNMVren webgunean (www.cnmv.es) kontsulta daiteke ordaindukoen jaulkipen baten informazio-liburuxka (harpidetza-aldian dagoen edozeinek du balioa), eta Balore Merkatuaren Legearen 25.2 artikuluaren eta liburuxka horretako informazioaren artean dagoen lotura ezartzen du.

**6. KASU PRAKTIKOA**Balore Merkatuaren Legearen 25.2 artikulua aztertuta, informazio-liburuxka bat egiteko betebeharrari egiten dio erreferentzia:

**RETO**

Espainiako finantza-sistemaren barruko merkatuak bereiztu, eta enpresan erabili ohi diren finantza-produktuekin lotu.

1. Identifikatu zer unitate ekonomiko mota den:

A) Ruiz familiak urtean 35.000 €-ko diru-sarrerak ditu eta urtean 34.700 €-ko gastuak.

B) Herri bateko udalak urtean 1.000 milioi euroko gastuak ditu eta urtean 850 milioi euroko diru-sarrerak.

2. Antonio Mata jauna finantza-erakunde batera joan da Altxorraren letra bat erostera, 3 hilabeteko epean eta % 1,75eko interesean. Aztertu finantza-produktu ororen oinarrizko hiru ezaugarriak.

3. Finantza-merkatuen funtzio nagusiak zerrendatu ditu, modu eskematikoan. Zein iruditzen zaizu garrantzitsuena?  
4. Zenbat herrialdek osatzen dute Eurosistema? Eta zenbatek osatzen dute Banku Zentralen Europako Sistema?

5. Zer ezberdintasun dago diru-merkatuen eta kapital-merkatuen artean?

6. Aurrezkiak dituzten eragile ekonomiko batzuek honako finantza-produktu hauek erosi nahi dituzte:

A) Altxorraren letra bakarrak.

B) Akzio bat.

C) Mailegua.

D) Enpresa-ordainagiria.

Zer merkatu motatara jo beharko dute erosteko?

7. Adierazi kasu bakoitzean produktu bat, merkatu bat edo finantza-bitartekari bat den:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | PRODUKTUA | MERKATUA | FINANTZA-BITARTEKARIA |
| A) Balore-zorroa  B) Altxorraren Letrak  C) Aseguru-konpainia  D) Sozietate baten ekintzak  E) Banku-erakundea  F) Kontu korrontea  G) Leasing-sozietatea  H) Automobilaren asegurua |  |  |  |

**8.** Finantza bitartekari hauetatik, identifikatu zein diren gordailu-erakundeak:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| FINANTZA BITARTEKARIAK | GORDAILU-ERAKUNDEAK | EZ DIRA GORDAILU  ERAKUNDEAK |
| A) Bankuak.  B) Elkarrekiko berme-baltzuak.  C) Kreditu Ofizialeko Institutua.  D) Diru elektronikoko erakundeak.  E) Aurrezki-kutxak.  F) Kredituko finantza-establezimenduak.  G) Kreditu-kooperatibak. |  |  |

**9.** Banketxeekin mantentzen diren mota guztietako kontu eta eragiketei buruzko informazioa jaso zure familia-eremuan. Sailkatu eragiketa aktiboak, pasiboak eta zerbitzukoak.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ERAGIKETAK | AKTIBOAK | PASIBOAK | ZERBITZUKOAK |
|  |  |  |  |

**10.** Zein merkatu mota da balore-zorroa, aktiboen bizitza-unea eta finantza-produktuen epemuga kontuan hartuta?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Aktiboen bizitzaren unearen arabera | | Negoziatzen diren produktuen arabera | |
|  | 1.mailako  merkatuak | 2.mailako  merkatuak | Moneta  merkatuetan | Kapital  merkatuetan |
| Balore-zorroa |  |  |  |  |

**11.** Finantza-merkatuen funtzio nagusiak deskribatu zure koadernoan, modu eskematikoan. Zein iruditzen zaizu garrantzitsuena?

**12.** Zer finantza-merkatutan esku hartzen dute kreditu-erakundeek?

**13.** Egin zerrenda bat ezagutzen dituzun hiru finantza-produkturekin, eta bilatu Interneten zein entitatek eskaintzen dituzten.

**14.** Ana Mateo andreak 200.000 €jaso zituen jaraunspen baten ondorioz. 30 urterako Estatuaren obligazioetan 100.000 €inbertitzeko asmoa du, eta gainerakoa burtsan kotizatzen duen sozietate baten akzio arruntetan. Mateo andreak bere funtsen zati bat beharko balu, bere tituluak diru bihur ditzake?

Espainiako finantza-sisteman jarduten duten erakundeak, entitateak eta enpresa motak sailkatzea.

**15.** Ondorengo erakundeetatik, zeintzuk ikuskatzen ditu Espainiako Bankuak?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Espainiako Bankuak  Kontrolatzen du | Espainiako Bankuak  Ez du kontrolatzen |
| A) Aseguru-etxeak.  B) Banku pribatua.  C) Balore-sozietateak.  D) Elkarrekiko berme-baltzua.  E) Kreditu Ofizialeko Institutua.  F) Aurrezki-kutxak.  G) Leasing-erakundeak.  H) Pentsio-funtsak kudeatzen dituzten erakundeak.  I) Zorroak kudeatzeko sozietateak.  J) Inbertsio kolektiboko erakundeak. |  |  |

**16**. Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalaren helburuak zerrendatu.

Espainiako finantza-sisteman jarduten duten finantza-erakundeak zehaztu eta horien ezaugarri nagusiak deskribatu.

**17.** El Corte Andaluz, S. L. enpresak finantzaketa behar du bere jarduerak egiteko. Hori lortzeko, San Martin Bankura joan eta mailegu bat eskatu du. Mailegu hori emateko, bankuak kalteen aurkako aseguru bat kontratatzea eskatu dio. Aseguru konpainia Seguros Arenales SA da.

Finantza-sistemaren egungo egituraren barruan, aipatutako enpresa bakoitzak zein babes-erakunde kontrolatzen duen zehaztu.

|  |  |
| --- | --- |
| ERAKUNDEA | KONTROLATZEN DUENA |
|  |  |

**18.** Zertaz arduratzen da CNMV?

**19.** Aurkitu zure herrian garrantzia duen banku baten web-orria bat. Erakunde horretan kontuak mantentzeko kostuak zein diren ikertu.

**20.**Espainiako Bankuak ikuskapen-eginkizuna betetzen du. Nork egiten du gainbegiratze-lan hori?

**21.** Ondoren aipatzen diren finantza-bitartekari hauetatik, zeintzuk diren banku-bitartekariak eta zeintzuk ez:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banku-bitartekariak | Bankuak ez diren  -bitartekariak |
| 1. Kreditu Ofizialeko Institutua   B) Leasing-sozietatea  C) Balore-sozietatea  D) Aseguru-etxeak  E) Bankia  F) Banco Santander |  |  |

**22.**Ekintzaile gaztea zara eta negozio-ideia bat duzu aurrera eramateko. Horretarako, 80.000 €-ko hasierako ordainketa behar duzu. Zer aukera eskaintzen dizkizu KOIk (ICO)? Bere finantzaketa-lerroen artean bilatu, eta horiek lortzeko baldintzak jaso koadro batean.

Finantza-bitartekari bakoitzaren funtzio nagusiak zerrendatzea.

**23.** Europako Erkidegoa eratzeko Tratatuaren 106.1 artikulua kontsultatu eta erreproduzitu.

**24.** Sartu ING Direct banketxearen webgunean (www.ingdirect.es).

A) Banku horrek egiten dituen eragiketak zerrendatu, eta eragiketa aktiboak, pasiboak eta zerbitzuak bereiztu.

B) Zer komisio kobratzen dizkie bankuak kontu laranjaren titularrei?

**25.**Canarias Jeans, S. L. enpresak kontu korronte bat, aurrezki-kontu bat, mailegu bat eta efektuen deskontu-linea bat ditu Fuerteventura Bankuarekin. Gainera, maiz transferentziak egiten ditu eta horniduren ordainagiriak helbideratuta izaten ditu. Zer banku-eragiketa mota dakar eragiketa horietako bakoitzak?

**26.** Espainiako Bankuaren berezko funtzioak biltzen dituen eskema bat egin.

**27.** Nola bereiz ditzakegu eragiketa aktiboak eta pasiboak eta finantza-produktuak? Jarri adibide bat.

**28.** Kreditu Ofizialeko Institutuaren berezko eginkizunen eskema egin.

**29.**Bilatu aseguru-kontratu bat zure familia-eremuan, adibidez etxeko, bizitzako edo autoko aseguru bat, eta aztertu.

**30.** Zer alde dago aseguru-sozietate baten eta mutua baten artean?

**31.**Bilatu zerbitzu enpresen izenak eta bereiztu balore-agentziak direnak eta balore-sozietateak direnak.

**32.**Kontsultatu baimendu gabeko aseguru-erakundeen zerrenda, eta, baldin badaude, zerrendatu mota bakoitzeko bost. Jarduera egiteko Aseguruen Zuzendaritza Nagusiaren orrialdera sartu (www.dgsfp.mineco.es).