

1.UD-FINANTZA SISTEMA-ARIKETAK

1. Ariketa:

Aurten, Amaliak 25.000 euroko errenta landu eta jaso du, eta errenta hori kontsumitzeko eta etxebizitza bat erosteko erabili du. Etxebizitza horren prezioa 175.000 €-koa izan da. Ordainketa egiteko, 30.000€ erabili ditu balore-burtsan akzio batzuk saltzeagatik (akzio horiek ordura arte aurreztutako diruarekin erosi zituen) eta 7.000€ banku-gordailu batetik. Gainerako zenbatekoa finantzatzeko, banku baten mailegua jaso du.

- Finantza-baliabideei dagokienez (premiak edo soberakinak), zer eragile mota zen eta da Amalia etxebizitza erosi aurretik eta unean?
- Zein bitartekari eta finantza-tresna aipatzen dira jarduera honetan?
- Akzioei dagokienez, zein merkatu aipatzen da eta non kokatzen da ikusi ditugun merkatu moten arabera?

2. Ariketa:

NIOSA enpresak inbertsioa egin nahi du instalazio teknikoetan eta makinerian; horretarako, 5 urterako bonuak jaulkitzen ditu. AVISA enpresak 10 bonu erosi ditu. 3 urte igaro ondoren, bonuak TRACASA enpresari saltzen dizkio.

- Zein merkatu motatan (lehen edo bigarren mailakoan) erosi ditu bonuak AVISA enpresak?
- Zer merkatu motatan erosi ditu bonuak TRACASA enpresak?
- Zein da NIOSAk jaulkitako bonuen epea? Zergatik ez du itxaron behar izan AVISA enpresak epe hori igaro arte?
- Noiz jaso du dirua NIOSA enpresak bere proiektua finantzatzeko?

Espainiako banku-sektoreko agenteak

3. Ariketa:

PALOMERO, SL enpresa, metalezko egiturak fabrikatzen dituen, SOBUGAR, SGR sozietatera joaten da, bazkide partaidea baita, aholkularitza- eta berme(garantía)-zerbitzua eman diezaion makina berrien erosketa finantzatzeko.

Ondoren, ARGABANKera jo du finantzaketa hori lortzeko. Bankuak mailegu bat eman zion, enpresaren jabetzako industria-nabe batzuk hipotekatzeko betebeharrarekin. Mailegua eman aurretik nabeak baloratzeko, bankuak TASASA tasazio-sozietatera jotzen du. Gainera, mailegu hori emateko baldintza gisa, bankuak lokalerako suteen aurkako aseguru bat kontratatzeke betebeharra ezartzen dio enpresari, ARGABANK taldeko SEGURFUE, SA enpresarekin.

Eragiketan parte hartzen duten erakunde guztietatik, zeintzuk ikuskatzen ditu Espainiako Bankuak?

Balore higigarrien sektoreko eragileak

4. Ariketa:

Lan egiten dugun enpresak 150 000€ ditu, eta ez du erabiliko muntaketa-katea berritu arte, urte eta erdi barru.

Zenbateko hori errentagarri egiteko, enpresak balore higigarri(mobiliario) finantzario batzuk erosi nahi ditu. Zer egin beharko luke enpresak CNMVk (Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalak) finantza-bitartekaria kaudimen-gabetzat jotzen badu, egindako inbertsioa galduko ez duela bermatzeko?

5. Ariketa:

MARIOSIA enpresak inbertsio batzuk egin ditu balore-merkatuetan: 30.000€ EGABOLSA balore-sozietatearen bitartekaritzarekin; 120.000€ SILBANK kreditu-erakundearen bitartekaritzarekin; eta 50.000€ TROTA, SL sozietatearen bitartekaritzarekin, sozietate hori ez baitago baimenduta eta ez baitago inskribatuta CNMVren erregistroan. Aurreko bitartekarien kaudimengabeziaren kasuan, zein erakundek bermatuko du enpresaren inbertsioa eta zein kopururaino?

Espainiako aseguru-sektoreko eragileak

6. Ariketak:

Eduardok dioenez, bere enpresak CAIXABANKein aseguratu ditu bere industria-nabeak, banku-erakunde hori aseguru-konpainia ere badelako. Zer esango zenioke horri buruz?

7. Ariketa:

Alfredo Pérezek ekarpenak egiten dizkie funts gisa eraturako bi finantza-bitartekariri. Horietako batek ARGAFOND du izena, eta bost urtetan pilatutako diruarekin ibilgailu bat erostea espero du. Bigarrenak EGABOLSA du izena, eta metaturako diruarekin erretiratzen denean jasoko duen Gizarte Segurantzaren pentsioa osatzea espero du. Adierazi zein den pentsio-funtsa eta zein inbertsio-funtsa. Arrazoitu zure erantzuna.

8. Ariketa:

Ibilgailu batek harrapatu du Marina, eta kalte pertsonalak eragin dizkio. Ibilgailuak ihes egin badu, nork eman beharko dio kalte-ordaina, izan duen egoera txarragatik?

Praktika:

1. Praktika:

BITESA enpresak 900 000 € inbertitu nahi ditu bere ekoizpena handitzeko makinak erosteko, bere produktuen eskaria handitzea aurreikusten baitu. Hala ere, ez dauka hainbeste diru ordainketa egiteko. Nora jo dezakezu behar duzun dirua lortzeko?

2. Praktika:

FIOSA enpresak inbertsio jakin batzuk egiteko diru-beharrak zituen, eta, beraz, betebeharrak jaulki zituen.

Aldi horretan bertan, MIBISA enpresak behar ez zuen diru-kopuru bat zuen, eta betebeharrak horien zati bat eskuratu zuen. Norentzat dira eragiketa horren eskubideak eta norentzat betebeharrak? Nork eman eta jasotzen du eragiketa hori?

3. Praktika:

MAKISA enpresako gerenteak enpresak jaulkitako finantza-tresna baten finantzaketaren epeaz eta kostuaz hitz egiten duenean. Zeri buruz ari da? Balantzean, non erregistratuko da finantza-tresna hori? Arrazoitu zure erantzuna.

4. Praktika:

POESA enpresako gerenteak likideziari, errentagarritasunari eta finantza-tresna baten titularra den enpresak berak bere gain hartzen duen arriskuari buruz hitz egin du. Zer esan nahi dute finantza-tresna baten likideziak, errentagarritasunak eta arriskuak? Balantzearen zein lekutan egongo da erregistratuta finantza-tresna hori? Arrazoitu zure erantzuna.

5. Praktika:

20XXko apirilaren 1ean, FONISA enpresak kapital soziala handitu zuen akzio berriak jaulkiz. Horietatik, VULCANIZADOS CUELLAR SA enpresak 200 akzio eskuratzen ditu. 20XX+1eko uztailaren 23an, VULCANIZADOS CUELLAR SAK akzioak Juani saldu zizkion. Zer merkatu motatan (lehen mailako edo bigarren mailako merkatuetan) gertatu da balore horien salerosketa bakoitza? Nork eman eta jasotzen du dirua eragiketa bakoitzean?

6. Praktika:

Zer erakundek ikuskatu behar du kreditu-erakunde bat balore-merkatuetako finantza-inbertsioen esparruan banku-bezeroekin egiten dituen jardueretan?

7. Praktika:

INFUSA enpresak finantzaketa behar du bere jarduerak hedatzeko. Horretarako, NAFARROAKO BANKURA jo eta mailegu bat eskatu du. Mailegu hori emateko, bankuak berme gisa eskatzen du kaudimena duen enpresa batek abalatuta egotea, bai eta INFUSAREN industria-nabeen gaineko hipoteka bat eratzea ere, mota guztietako kalteen aurka aseguraturata egon beharko baitute. INFUSA ELKARREKIKO GARANTIA SOZINETATE NAFARRAK, SGR. Era berean, bere nabeak hipotekatzen ditu, TAIM tasazio-sozietateak horiek baloratu ondoren, eta SEGUROS DURADEROS, SA enpresarekin asegurutzen ditu. INFUSA enpresak, halaber, kapital soziala handituz finantzaketa lortzea erabakitzen du, eta BOLSA GESTIÓN, SA balore-sozietatearen bidez jaulkitako akzioak jartzen ditu. Aipatutako sozietate horietatik zein ikuskatzen ditu Espainiako Bankuak? Eta Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalak? Eta Aseguruen eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusiak?

8. Praktika:

PRIOSA enpresak beste enpresa batzuek jaulkitako bi obligazio motatan inbertitzeko aukera du. Bien epemuga 15 urtekoa da. Horietako batek urteko % 6ko errentagarritasuna eskaintzen du, eta besteak, berriz, % 9koa. Zure ustez, zein izan daiteke desberdintasun horren arrazoia?

9. Praktika:

INVERSIÓN sozietate anonimoak bitartekari gisa jarduten du balore-burtsan. Bezeroen izenean baino ezin du egin, eta, gainera, balore higigarriak administratu eta gordailutzeko zerbitzua ematen die. Zer bitartekari-mota da INVERSION SA? Nork ikuskatzen du bitartekari hori?

10. Praktika:

Marinak 1.000 € ordaindu ditu nortasun juridikorik gabeko ondare baten zati bat osatzen duen balio higigarri finantzario batengatik. Dirua beste balore higigarri batzuk erosteko erabili da. Zein finantza-bitartekarik jarduten du eragiketa honetan?

FROGAN JARRI

1. Mateok 25.000€ irabazi ditu eta 20.000€ gastatu; beraz:

- a. Finantza-bitartekari bat.
- b. Finantza-soberakinak dituen agente bat.
- c. Finantza-erakunde bat.
- d. a) eta b) erantzunak zuzenak dira.

2. Finantza-sistema batek eginkizun hauek ditu:

- a. Kobrantzen eta ordainketen kudeaketa erraztea.
- b. Arriskuak kudeatzeko tresnak ematea.
- c. Aurrezkia eragile ekonomikoen artean bideratzea.
- d. Erantzun guztiak zuzenak dira.

3. Pertsona batek finantza-tresna bat saldu nahi badu eta eroslea bere kabuz bilatu behar badu, merkatu batean dago:

- a. Zentralizatua.
- b. Primarioa.
- c. Bilaketa zuzenekoak.
- d. Monetarioa.

4. Jaulkitako tresnei likidezia ematen dieten merkatuei honela deitzen zaie:

- a. Lehen mailakoak.
- b. Bigarren mailakoak.
- c. Zentralizatuak.
- d. Kapitalena.

5. SILBANK kreditu-erakundea da, Zaragozan du egoitza, eta kaudimen-gabeziak finantza-sistema ezegonkortu dezake. Erakunde horren kaudimena honako erakunde hauek gainbegiratu behar dute:

- a. Eurosistema.
- b. BZES.
- c. Europako Banku Zentrala.
- d. Espainiako Bankua.

6. SILBANK kreditu-erakundea da, Zaragozan du egoitza, eta kaudimen-gabeziak finantza-sistema ezegonkortu dezake. Banku-produktu eta -zerbitzuen erabiltzaileak babesteari dagokionez, erakunde hori honako erakunde honek gainbegiratu behar du:

- a. Eurosistema
- b. BZES.
- c. Europako Banku Zentrala.
- d. Espainiako Bankua.

7. Honako erakunde hauetatik, banku-gordailuak jaso ditzakete (dirua itzultzeko betebeharra duten pertsona fisiko eta juridikoen dirua):

- a. Gordailu-erakundeak.
- b. Kredituko finantza-establezimenduak.
- c. Elkarren bermerako sozietateak.
- d. Pentsio-funtsak.

8. Gordailuak Bermatzeko Funtsak zenbateko hau ziurtatzen du:

- a. 20.000 €arte.
- b. Mugagabea.
- c. 100.000 €-ra arte.
- d. 50.000 €arte.

9. Aseguratzailerik pribatuak onartzen ez dituzten ibilgailuen nahitaezko aseguru bere gain hartzen duen erakundea honako hau da:

- a. Aseguruen Konpentsazio Partzuergoa.
- b. Aseguruen eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusia.
- c. Mutua bat.
- d. Inbertsioak Bermatzeko Funtsa.

10. Inbertsio finantzarioetan honako hau betetzen da:

- a. Zenbat eta handiagoa izan espero den errentagarritasuna, orduan eta handiagoa da inbertsioaren arriskua.
- b. Zenbat eta handiagoa izan espero den errentagarritasuna, orduan eta txikiagoa da inbertsioaren arriskua.
- c. Espero den errentagarritasuna eta inbertsioaren arriskua independenteak dira.
- d. Erantzun guztiak zuzenak dira.