

INTERES BAKUNA ETA DESKONTU BAKUNAREN ARIKETAK. 3. GAIA

- 1- 4.800 €-ko zenbatekoa jaso dugu inbertsio batengatik. Interes-tasa % 4koa eta iraupena 4 urtekoa izan bazen, zenbatekoa izan zen hasierako inbertsioa?
- 2- Bost urtez % 8ko urteko interes sinplean inbertitutako 6.000 euroko kapitalak sortu zuen interesa kalkulatu.
- 3- 5.000 euroko inbertsioak 6.400 euroko bukaerako kapitala sortu zuen. Eragiketari aplikatutako zenbatekoa urteko % 7ko interes sinplea izan bazen, zenbat denboran mantendu zen inbertsioa?
- 4- Adierazitako denboraldietan % 9 interesean jarritako kapital hauek sortzen duten interes osoa kalkulatu:

Kapitala	Denbora
600€	3 hilabete
1.200€	2 hiruhileko eta 2 hilak
2.400€	Lauhileko 1 eta hiruhileko

INTERES ZATIKATUAK

- 5- Hasierako zein inbertsiok eman du 89.500 €-ko bukaerako kapitala hileko % 5eko interesean zortzi lauhilekotan?
- 6- Inbertitzaile bati hurrengo hiru aukerak planteatzen zaizkio, 89.000€-ko kapitalari errentagarritasun handiena ateratzeko. Zein interesatzen zaio gehien?
 - a) Lau hileko % 3ko interesa, bi urtez.
 - b) Urteko % 5eko interesa, hiru urtez.
 - c) % 4ko hileko interesa, bi urtez.

DESKONTUA

7. Kalkulatu efektuaren zenbateko efektiboa, urteko % 10eko deskontu sinplean, 50 egunez 1.500€ nominaleko efektua.

8. Hiru urteko epemugako 4.086,88 €-ko efektua, 2.615,60 €-ko balio efektiboa lortu zuen. Negoiazioan aplikatutako urteko deskontua zehaztu.

9. Kalkulatu zenbat denboran lortu zen mugaegunean 1.322,23 €-ko efektu bat %10era deskontatua, balio efektiboa 1.305,70 €-koa izan zela jakinda.

10. 40 egunez urteko % 9ko deskontuan, 1.933,76 €ko balio efektiboa duen efektu horren Nominala kalkulatu.

11. Enpresa batek 12.000 € nominaleko efektuak deskontatzera eramaten ditu, 60 eguneko epemugarekin. Komisioa ‰ 4koa bada eta urteko % 10eko deskontua. Kalkulatu enpresak lortutako balio likidoa.

ERREMESA DESKONTUAK

12- Ondorengo Nominalak %9an deskontatzen dira. Merkataritza deskontuak kalkulatu eta lortutako Efektiboaren guztirako zenbatekoa.

Nominala	Epemuga	Deskontua
6.000€	40 egun	
10.700€	60 egun	
8.500€	90 egun	

13- Ikusi, S. L. enpresak taula honetan adierazten den efektu-sorta eramaten du bankura deskontatzeko. Eragiketari aplikatutako urteko deskontua % 9,5 da, komisioak ‰ 3 dira eta gastu finkoak, berriz, 8 €. Kalkula ezazu efektuen balio likidoa.

Nominala	Epemuga
1.425€	35 egun
975€	90 egun
2.525€	120 egun

Nominala	Epemuga	Deskontua	Komisioak	Gastu Finkoak
1.425€	35 egun			
975€	90 egun			
2.525€	120 egun			

14. Abenduan ordenagailu bat erosi nuen 1.500 euroren truke, eta hiru letraren bidez ordaintzeko konpromisoa hartu nuen: 600€, 600 € eta 300 €, 20, 50 eta 80 eguneko epemugarekin, hurrenez hurren. Egun horietan ordainketei ezin izango diedala aurre egin ikusita, hiru letra horien ordez beste bat jartzea eskatzen dut, 90 eguneko epemuga duena.

Negoiazio-deskontua % 12 bada, letra berriaren nominala zehaztu, bi proposamenak finantzarioki baliokideak izan daitezen.

15. Kapitalizazioko finantza-eragiketa batek 12 hilabete irauten du. Eragiketari aplikatutako interesa urteko % 5 soila da. Kalkula ezazu hileko baliokide den zenbatekoa.

16. Esther 5.000€ aurreztuta ditu eta epe finkoko ezarpena egin nahi du sei hilabetez. Bankuak urteko % 4,5eko interes sinplea ordaintzen dio. Zer diru jasoko du Estherrek sei hilabeteren buruan?

17. Kontu korrante hau likidatuta, abenduaren 31ko itxiera-datarekin, adierazitako baldintzetan:

- Interes zordunak: % 12.
- Hartzekodunen interesak: % 1.
- IRC: % 21.
- Urtea: zibila.
- Azken hiruhilekoko eragiketak:

DATA	KONTZEPTUA	BALIO DATA	ZENBATEKOA
01/10	Aurreko saldoa	01/10	2.425
12/10	Txekea ordaintzea	12/10	1.350
21/10	Letra-ordainketa	21/10	725
04/11	Transferentzia-ordena	04/11	850
17/11	Txekeak beste erakunde batetik sartzea	19/11	1.225
26/11	Beste erakunde batetik jasotako transferentzia	28/11	320
06/12	Hainbat ordainagiriren zordunketa	06/12	425
15/12	Eskudirutan sartzea	15/12	920
27/12	Txekea bere ardurapean	27/12	450

Zorpekoagatiko komisiaoa: %						Retenczioa : %		
Interes Zorduna: %						Hartzekodunen intrersa: %		
DATA	BALIO DATA	KONTZEPTUA	KAPITALAK		SALDOA	EGUNAK	MERKATARITZA ZENBAKIAK	
			ZOR	HARTZETOKO			ZORDUNAK	HARTZEKODUNAK
		Saldo a s/ favor cuenta nueva						

Interes hartzekodunak: Suma números comerciales acreedores* % / 365

Interes hartzekoduna=

Erretentzioa: Interes hartzekodunak * (%) =

Retención=

Interes zordunak: Merkataritza-zenbaki zordunen gehiketa * %/365

Intereses zordunak:

zorpekoagatiko komisioa: saldo zordun handiena * % =

18. Lula S.A. enpresak Alcobendas-eko Bankuan kontu korrante bat irekita dauka. 20X1-ko bigarren hiruhilekoan hurrengo eragiketa hauek egin ditu

Data	kontseptua	Balio data	zenbatekoa
1-07	Aurreko saldoa	01-07	1.340,25
02-07	Kredito-txartelaren zordunketa (cargo)	02-07	352,22
10-07	Ordainagiriaren ordainketa	10-07	524,32
28-07	Efektuen negoziazioa	28-07	756,48
10-09	Letra ordainketa	10-09	2.384,68
25-09	Dirutan sartzea	26-09	1.000
15-10	Jasotako transferentzia	15-10	1.632,23
15-11	Txartelaren zordunketa (cargo)	15-11	356,54
05-12	Txekea sartzea	07-12	2.132
25-12	Reintegroa (diru-ateratze)	25-12	1.000

Kontu korrontearen likidazioa abenduaren 31n egin, saldo hartzekodunen interes-tasa % 0,3koa bada eta saldo zordunena % 10ekoa. Zorpekoen komisioa saldo zordun handienaren % 1ekoa da. % 19ko atxikipena (IRC) aplikatzen du.

Zorpekoen komisiao: %						Retenczioa : %		
Interes Zorduna: %						Hartzekodunen intrersa: %		
DATA	BALIO DATA	KONTZEPTUA	KAPITALAK		SALDOA	EGUNAK	MERKATARITZA ZENBAKIAK	
			ZOR	HARTZEKOA			ZORDUNAK	HARTZEKODUNAK
		Saldo a s/ favor cuenta nueva						

Interes hartzekodunak: Suma números comerciales acreedores* % / 365

Interes hartzekoduna=

Erretentzioa: Interes hartzekodunak * % =

Retención=

Interes zordunak: Merkataritza-zenbaki zordunen gehiketa * % /365

Intereses zordunak:

zorpekoen komisioa: saldo zordun handiena * % =

19. La empresa Petra S.L. tiene abierta una cuenta corriente en Ciclos Bank. Durante el primer semestre del 20X1 ha realizado las siguientes operaciones:

Data	Kontseptua	Balio data	Zenbatekoa
01-01	Aurreko saldoa	01-01	665,32
02-01	Jasotako transfrentzia	03-01	3.696,22
10-01	Zure txeketa	10-01	1.108,87
28-02	Ordainagiriaren ordainketa	28-02	1.478,48
15-03	Transferentzia-ordena	15-03	1.293,68
10-04	Ordainagiriaren ordainketa	10-04	924,06
13-04	Dirutan sartzea	13-04	739,24
05-05	Reintegroa (diru-ateratzea)	05-05	554,43
07-06	Txeke-sarrera	10-06	924,52

Interesen likidazioa (kontu korrontearena) ekainaren 30ean egin, saldo hartzekodunen interes-tasa % 0,5 bada, eta saldo zordunena % 10 bada. Zorpekoen komisioa saldo zordun handienaren % 1-ekoa da, gutxienez 3 eurokoa. Retenzioa (IRC) % 19

Zorpekoen komisiao: %						Retenczioa : %		
Interes Zorduna: %						Hartzekodunen intrersa: %		
DATA	BALIO DATA	KONTZEPTUA	KAPITALAK		SALDOA	EGUNAK	MERKATARITZA ZENBAKIAK	
			ZOR	HARTZEKOA			ZORDUNAK	HARTZEKODUNAK
		Saldo a s/ favor cuenta nueva						

Interes hartzekodunak: Suma números comerciales acreedores* % / 365

Interes hartzekoduna=

Erretentzioa: Interes hartzekodunak * % =

Retención=

Interes zordunak: Merkataritza-zenbaki zordunen gehiketa * % /365

Intereses zordunak:

zorpekoen komisioa: saldo zordun handiena * % =

20. Martínez andreak kreditu-kontu bat irekitzeko eskatu du, 40.000 euroko mugarekin. Bankuak honako baldintzak jartzen ditu:

Motak	Interes zorduna: % 16 Interes Hartzekoduna: % 0,25. Gehiegizkoarekiko interesa mugarekiko: % 24
Irekitzea	07/01, hiruhileko likidazioarekin.
Gastuak	Irekiera-komisioa: % 0,6 mugaren gainean Artekaritza (corretaje): ‰ 1 mugaren gainean Disponibilitate komisioa: Erabili gabeko batez besteko saldoaren ‰ 5 Saldorik handienaren gaineko komisioa: % 1

Hona hemen kontuaren mugimenduak:

DATA	KONTZEPTUA	KAPITALA	MUGAEGUNA
07/12	111. txeketa	12.000 €	07/12
07/22	112. txeketa	12.000	07/22
08/10	Eskudirutan sartzea	15.000	08/10
08/14	113. txeketa	28.000	08/14
09/15	Transferentzia-agindua	4.000	09/15

20. Aurrezki-kontu bat ireki nahi duzu, eta, horretarako, hiru finantza-erakundetara jotzen du, honako informazio hau jasoz:

- Fuerteventurako Bankua: hileko % 0,4ko interesa eskaintzen dizu.
- Banco Huétor Vega (Granada): sei hilean behin % 2ko interesa eskaintzen dizu.
- Banco del Norte: urteko % 3,5eko interesa eskaintzen dizu.

Kontuan sartuko duzun zenbatekoa 2.500 €-koa bada 18 hilabetez, zein finantza-erakunde aukeratuko zenuke?

Interés acreedores: 2,50%
 Retención (IRC): 19%
 Interés deudores: 8%
 Interés excedidos: 15%

Comisión máx. excedido: 1%
 Comisión disponibilidad: 0,75%
 Comisión apertura: 0,20%
 Gastos formalización: 90

Límite crédito: 30.000

FECHA	FECHA VALOR	CONCEPTO	CAPITALES		SALDO	DÍAS	NÚMEROS COMERCIALES		
			DEBE	HABER			DEUDORES	EXCEDIDOS	ACREEDORES
05-10-20	05-10-20	Comisión apertura	60,00		-60,00	0			
05-10-20	05-10-20	Gastos de formalización	90,00		-150,00	10	1.500,00		
15-10-20	15-10-20	Pago varias facturas	23.200,58		-23.350,58	11	256.856,38		
26-10-20	26-10-20	Abono remesa efectos		12.825,32	-10.525,26	5	52.626,30		
31-10-20	31-10-20	Pago nómina	16.250,00		-26.775,26	10	267.752,60		
10-11-20	10-11-20	Ingreso en efectivo		25.250,00	-1.525,26	20	30.505,20		
30-11-20	30-11-20	Transferencia emitida	16.750,00		-18.275,26	2	36.550,52		
01-12-20	02-12-20	Ingreso en cheque		12.485,26	-5.790,00	20	115.800,00		
22-12-20	22-12-20	Pago varias facturas	27.210,00		-33.000,00	7	210.000,00	21.000,00	
29-12-20	29-12-20	Transferencia a s/favor		12.000,00	-21.000,00	2	42.000,00		
31-12-20	31-12-20	cierre			-21.000,00	87	1.013.591,00	21.000,00	
		Intereses acreedores			-21.000,00				
		Retención			-21.000,00				
		Intereses deudores	225,24		-21.225,24				
		Intereses Excedidos	8,75		-21.233,99				
		Comisión saldo medo no dispuesto	137,62		-21.371,61				
		Comisión sobre excedidos	30,00		-21.401,61				
		Saldo a n/favor cuenta nueva		21.401,61					
			83.962,19	83.962,19					

Interés saldos acreedores= suma nº comerciales acreedores * interés: No hay

Retención: No hay

Interés saldos deudores=suma nº comerciales deudores* 8%/360= **225,24**

Interés saldos excedidos= suma nº comerciales excedidos * 15%/360= **8,75**

*Comisión saldo medio no dispuesto= 0,75% * saldo medio no dispuesto* **137,62**

Saldo medio dispuesto = $\frac{\sum \text{Números comerciales deudores}}{\text{número de días del periodo}}$

Saldo medio dispuesto= 1,013,591/87= 11.650,47

Saldo medio no dispuesto = Límite – Saldo medio dispuesto

Saldo medio no dispuesto= 30,000-11,650,47 = 18.349,53

*Comisión sobre saldo mayor excedido= 1% * saldo mayor excedido =*

3,000*1%= **30**