



CERTIFICAZIONE DELLE COMPETENZE

Prova esperta: asse matematico

La Banca

DISCIPLINE COINVOLTE: MATEMATICA, ECONOMIA AZIENDALE

DATA EFFETTUAZIONE: _____

CLASSE/I COINVOLTE: _____

DURATA DELLA PROVA:

Fase di gruppo: 2 ore

Fase individuale :2 ore

LAVORO DI GRUPPO

Dopo aver letto il foglio informativo della Banca Intesa Sanpaolo, riportato di seguito, rispondi alle seguenti domande:

1. Esiste un organismo che ti tutela una volta che hai depositato i tuoi risparmi in questa banca?
2. Quali costi sostieni se decidi di attivare la Carta di prelievamento Under 18?
3. Come e dove puoi effettuare prelievo di contante?
4. E' previsto un costo per il prelievo effettuato presso la Cassa dei risparmi di Forlì e della Romagna?
5. Il tasso creditore nominale e quello effettivo coincidono? **5 bis**. Perché?
6. Se a fine anno gli interessi lordi maturati sul libretto sono pari a € 7,80 qual è l'importo relativo ad interessi che la banca accredita sul libretto? **6 bis**. Presenta il calcolo
7. Se hai effettuato un'operazione di versamento in data 1 ottobre a partire da quale data la somma versata inizia a maturare interessi?
8. Se hai effettuato un versamento di € 100 in data 1 ottobre e un prelievamento di € 40 in data 15 ottobre, a quanto ammonta il saldo contabile al 15 ottobre? **8 bis**. Presenta il calcolo
9. Quale operazione puoi fare da solo e quali operazioni richiedono la presenza di un tuo genitore? **9 bis**. Motiva la risposta
10. Supponendo che al 31/12 gli interessi netti maturati siano pari a € 2,75 su un saldo creditore di € 250 e che la banca ti abbia addebitato spese previste per lo smarrimento della carta under 18, calcola la somma disponibile sul libretto di deposito a fine anno. **10 bis**. Presenta il calcolo. **10 ter** Fornisci spiegazione

INTESA SANPAOLO**Foglio informativo n. 202/003.
Libretto di deposito a risparmio.
Libretto nominativo Under 18.****Informazioni sulla banca.**

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Sede legale e amministrativa: Piazza San Carlo 156-10121 Torino.

Tel: 800.303306 (Privati), 800.343.034 (Piccole Imprese), 800.714.714 (Imprese).

Sito Internet: www.intesasanpaolo.com.

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5361.

Capogruppo del Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino e codice fiscale 00799960158.
Partita IVA 10810700152.

Codice A.B.I., 3069.2.

Che cos'è il libretto di deposito a risparmio nominativo.

Si tratta di un'operazione mediante la quale il cliente deposita una somma di denaro presso una banca che deve restituirla al cliente dietro sua richiesta. A fronte del deposito, la banca emette e consegna al cliente un libretto di deposito a risparmio.

Il cliente deve presentare il libretto ogni volta che vuole prelevare o versare denaro in contanti. Ogni operazione viene annotata direttamente sul libretto dall'impiegato della banca.

Il libretto di deposito a risparmio nominativo deve essere presentato solo dal cliente o da un suo delegato.

Libretto di deposito a risparmio nominativo Under 18: caratteristiche e rischi.*Caratteristiche del libretto di deposito a risparmio nominativo Under 18.*

Under 18 è il libretto di deposito a risparmio nominativo dedicato ai ragazzi con età compresa tra i 6 e i 17 anni che permette loro di iniziare a gestire i risparmi in maniera semplice e autonoma.

Under 18 è vantaggioso perché:

- non prevede spese di gestione e di registrazione;
- le imposte di bollo sul libretto e sul rendiconto annuo sono a carico della Banca;
- all'apertura prevede di scegliere un omaggio, utile per la scuola o per il tempo libero.

Con Under 18 sono inoltre attivabili a richiesta i seguenti servizi gratuiti:

- Carta di prelievo Under 18: per prelevare contante presso gli sportelli automatici delle Banche del Gruppo;
- Carta prepagata Flash: carta prepagata ricaricabile conveniente e facile da usare anche per gli acquisti su Internet; per l'accensione del libretto è necessaria la presenza del genitore o del legale rappresentante (con documento in corso di

validità e codice fiscale) e del minore (con codice fiscale e documento di riconoscimento o iscrizione sul passaporto del genitore o tutore).

Le operazioni sul libretto possono invece essere effettuate dal minorenne o dal legale rappresentante :

- presso qualunque filiale della Banca, presentando il libretto, per prelevamenti e versamenti di contante;
- senza presentazione del libretto per prelevamenti tramite carta di prelievo Under 18 presso gli ATM delle Banche del Gruppo ed accredito di bonifici disposti da terzi. Tali operazioni sono annotate in occasione della prima presentazione del libretto presso una filiale della Banca.

Il saldo del libretto Under 18 non può superare € 12.500.

Rischi del libretto di deposito a risparmio nominativo Under 18.

Il libretto di deposito Under 18 è un prodotto sicuro. Il rischio principale è costituito dal rischio di controparte, cioè dall'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia che assicura al titolare del libretto la copertura delle somme depositate.

Altri rischi possono derivare dall'utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di prelievo del saldo da persona che appare legittimo possessore dello stesso. Va, pertanto, osservata la massima attenzione nella custodia dello stesso.

Che cos'è la carta di prelievo Under 18.

La carta di prelievo Under 18 consente al titolare di interrogare il libretto e prelevare contante presso gli sportelli automatici (ATM) delle Banche del Gruppo.

Principali condizioni economiche.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente titolare di un libretto di deposito.

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo libretto di deposito sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche".

Spese

Costo apertura del deposito ed emissione libretto	Esente
Costo per chiusura contabile periodica annuale	Esente
Costo emissione rendiconto annuo cartaceo	Esente
Costo emissione comunicazione di legge cartacea	Esente
Costo duplicato per smarrimento o furto del libretto di deposito	€40,00
Commissione giro netto ricavo estinzione deposito su altra banca	Esente

Interessi somme depositate.

Tasso creditore annuo nominale	1,50% (Tasso creditore effettivo annuo: 1,50000%) al lordo della ritenuta fiscale pro-tempore vigente.
--------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------

Capitalizzazione

Periodicità	Annuale
-------------	---------

Altre condizioni economiche

Periodicità di invio comunicazioni di legge	Annuale
---------------------------------------------	---------

Carta di prelievamento Under 18.
Spese fisse

<i>Spese per la gestione del rapporto</i>	
Canone annuo	Non previste spese
Costo prelievo in Italia presso sportelli automatici delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo	Non previste spese
Costo per Blocco per smarrimento /furto della Carta	€5,00
<i>Valute</i>	
Valuta di addebito prelievamenti in Italia	Giorno dell'operazione

Valute

Prelevamenti in contanti	Data dell'operazione
Versamenti in contanti	Data dell'operazione

Avvertenze.

La misura degli interessi è espressa su base annua e con riferimento all'anno civile (365 giorni). Se il contratto prevede tassi di interesse creditore differenziati in base al saldo del conto, ciascun tasso si applica solo alla parte di saldo compresa tra il valore minimo e massimo indicato nella tabella delle condizioni economiche riportata in contratto.

Se alla chiusura contabile le spese da addebitare risultano di importo superiore a quello degli interessi da accreditare, la Banca si limita ad addebitare le spese in misura pari agli interessi da accreditare, evitando in tal modo che in occasione delle periodiche chiusure contabili possa determinarsi una diminuzione del saldo creditore.

LEGENDA	
Banche del gruppo	Banca CR Firenze - Banca dell'Adriatico - Banca di Credito Sardo - Banca di Trento e Bolzano - Banca Fideuram - Banca Infrastrutture Innovazione e Sviluppo - Banca Prossima - Banco di Napoli - Cassa di Risparmio del Friuli Venezia Giulia - Cassa di Risparmio della Provincia di Viterbo - Cassa di Risparmio della Spezia - Casse di Risparmio del Veneto - Cassa dei Risparmi di Forlì e della Romagna - Cassa di Risparmio di Ascoli Piceno - Cassa di Risparmio di Citta di Castello - Cassa di Risparmio di Civitavecchia - Cassa di Risparmio di Foligno - Cassa di Risparmio di Pistoia e Pescia - Cassa di Risparmio di Rieti - Cassa di Risparmio di Spoleto - Cassa di Risparmio di Terni e Narni - Cassa di Risparmio di Venezia - Cassa di Risparmio in Bologna - Intesa Sanpaolo - Intesa Sanpaolo Private Banking
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul libretto di deposito, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Saldo disponibile, contabile e per valuta	Il saldo del libretto è dato dalla differenza tra l'importo complessivo degli accrediti e quello degli addebiti a una certa data. Se il saldo è positivo, indica la somma disponibile sul libretto. Il saldo contabile si riferisce alle operazioni registrate. Il saldo disponibile si riferisce alla somma che il cliente può effettivamente utilizzare. Il saldo per valuta è dato dalla somma dei movimenti dare/avere sul libretto elencati in ordine di data valuta.
LEGENDA	
Costo per chiusura contabile periodica (Spese per conteggio interessi e competenze)	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori, e per il calcolo delle competenze
Spese per emissione / invio rendiconto	Commissioni che la banca applica per l'invio del rendiconto, o periodico o del prospetto, riportante il computo delle competenze liquidate sul libretto
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul libretto, al netto delle ritenute fiscali
Valute sui prelevamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale non maturano più gli interessi relativi alla somma prelevata
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere conteggiati gli interessi

LAVORO INDIVIDUALE**Scegli la risposta corretta**

In un rapporto di finanziamento il montante rappresenta:

- a) la somma iniziale prestata
- b) la somma iniziale prestata aumentata dell'interesse
- c) la somma iniziale prestata diminuita dell'interesse
- d) la differenza tra la soma restituita e la somma prestata

Qualunque sia il tasso d'interesse considerato, il montante:

- a) raddoppia se raddoppia il tasso
- b) raddoppia se l'interesse si dimezza
- c) raddoppia se raddoppiano sia il capitale sia l'interesse
- d) resta costante se raddoppia il capitale e si dimezza l'interesse

Nello sconto commerciale, il capitale rappresenta la somma di denaro che:

- a) un creditore ottiene al momento del pagamento
- b) un debitore restituisce alla fine della dilazione
- c) estingue un debito alla data convenuta
- d) spetta al debitore che acconsente al pagamento anticipato

Tra valore attuale, capitale e sconto commerciale esiste la seguente relazione:

- a) $\text{sconto commerciale} = \text{capitale} + \text{valore attuale}$
- b) $\text{valore attuale} = \text{capitale} + \text{sconto commerciale}$
- c) $\text{capitale} = \text{valore attuale} - \text{sconto commerciale}$
- d) $\text{valore attuale} = \text{capitale} - \text{sconto commerciale}$

Lo sconto commerciale ha carattere finanziario perché :

- a) è un puro calcolo percentuale
- b) si sottrae dal capitale odierno
- c) tiene conto del tempo di anticipo oltre al capitale e al tasso
- d) serve a trasferire in avanti un capitale nel tempo

Scegli la risposta corretta:

In data 10 marzo abbiamo concesso un prestito di € 7.500 al tasso del 2,5%, che ci è stato successivamente rimborsato per € 7.547,77. In che data ci è stato rimborsato?

- | | |
|------------------------------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 10 giugno | <input type="checkbox"/> 13 marzo |
| <input type="checkbox"/> 11 giugno | <input type="checkbox"/> 12 giugno |

Si tratta di un problema di interesse o di sconto? Motiva la risposta:

Versiamo ad un creditore, con un anticipo di 140 giorni, la somma di € 10.491,39 a saldo di un debito di € 10.800.

il tasso è pari al 24,49%%

il tasso è pari al 7,45%

il tasso è pari al 0,76%%

il tasso è pari al 7,67%

Si tratta di un problema di interesse o di sconto? Motiva la risposta:

Restituiamo ad una società finanziaria la somma di € 5.808,78 per un prestito che ci aveva concesso al tasso del 6,15% per un periodo di 8 mesi. Qual è l'importo della somma prestata?

€ 5.500

€ 5.570,62

€ 5.580

€ 6.046,94

Si tratta di un problema di interesse o di sconto? Motiva la risposta:

Un commerciante ha un debito di € 24.400 nei confronti di un fornitore, che gli offre la possibilità di scelta fra le seguenti soluzioni di pagamento:

- pagamento immediato, con sconto pronta cassa dell'1,50%;
- pagamento dopo 90 giorni, a prezzo pieno.

Determinare la condizione di pagamento più conveniente per il compratore, ipotizzando:

- a) che egli disponga dei fondi necessari, depositati presso un istituto di credito che corrisponde interessi al tasso lordo del 2,75%;
- b) che egli non disponga di fondi liquidi ma abbia la possibilità di procurarseli da un finanziatore al tasso del 6,75%.

Davide vuole depositare 1.000 € con la possibilità di ritirare il denaro in qualsiasi periodo del primo anno. Si reca presso due banche che propongono le seguenti condizioni:

BANCA A Offre un tasso netto d'interesse del 2% Spese di tenuta conto (da pagare subito) di 5,00€ l'investimento è della durata massima di un anno	BANCA B Offre un tasso netto d'interesse del 3% Spese di tenuta conto (da pagare subito) di 10,00€ l'investimento è della durata massima di un anno
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1) Quale è il **capitale iniziale** (somma netta investita)?

Capitale Banca A... C=.....

Capitale Banca B... C=.....

- 2) Con il capitale iniziale calcola **l'interesse netto** maturato alla fine dell'anno per le due banche :.

Interesse Banca A..... I =.....

Interesse Banca B..... I =.....

- 3) Calcola il **montante** (capitale + interesse) maturato alla fine dell'anno per le due banche :.

Montante Banca A..... M =.....

Montante Banca B..... M =.....

- 4) Davide decide di costruire una tabella ,per valutare meglio la situazione, dividendo l'anno in trimestri e calcolando i montanti alla fine di ogni periodo come indicato di seguito (approssimare ai centesimi):

	Primo trimestre 3/12	Secondo trimestre 6/12	Terzo trimestre 9/12	Quarto Trimestre 12/12
Montante Banca A				
Montante Banca B				

- 5) Dopo aver completato la tabella, rappresenta usando gli assi cartesiani l'andamento del montante nel tempo. (metti sull'asse delle x il tempo in trimestri e asse delle y il montante già calcolato nel punto precedente).
- 6) Se Davide decide di prelevare il montante dopo 4 mesi quale banca è più conveniente ?
Evidenzia il calcolo.
- 7) Se Davide decide di prelevare il montante dopo 8 mesi quale banca è più conveniente ?
Evidenzia il calcolo.
- 8) Nella formula che hai usato per compilare la tabella indica con x il tempo e con y il montante e scrivi l'equazione del montante (y) per le due banche. Scrivi l'equazione con le due variabili x (tempo variabile) e y (montante variabile in funzione del tempo). Metti i valori numerici dei capitali iniziali e degli interessi del 2% e 3% per le due banche.

Banca A $y =$

Banca B $y =$

- 9) Nell'arco dell'anno esiste un punto di indifferenza dove i due montanti sono uguali; calcola questo tempo uguagliando i due secondi termini delle equazioni lineari scritte sopra nel punto 8).

Evidenzia il calcolo.

- 10) Rappresenta graficamente su un piano cartesiano le due funzioni.

Metti sull'asse delle ascisse il tempo (da zero a un anno suddividendo il tempo in trimestri) e su quello delle ordinate il montante (usa i risultati ottenuti al punto 4)).

Confronta graficamente le due funzioni e individua il periodo in cui conviene una banca e in cui conviene l'altra. Scrivi le conclusioni finali indicando fino a che periodo (momento del ritiro del denaro) conviene una banca e quando conviene investire nell'altra banca. (Limitarsi ad analizzare l'andamento e i relativi risultati nell'arco del primo anno).

Per la soluzione del punto otto di fatto viene suggerita la soluzione di:

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| a) Una frazione algebrica | d) Un sistema letterale |
| b) Un Sistema lineare | e) Una equazione fratta |
| c) Una disequazione lineare | f) Un sistema a tre incognite |

Quale metodo risolutivo viene suggerito?

- | | |
|--------------------|----------------|
| a) Cramer | d) Risoluzione |
| b) Sostituzione | e) Confronto |
| c) Moltiplicazione | f) Riduzione |

Se si volessero uguagliare a zero le equazioni dei montanti quale regola si applicherebbe?

- | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|
| a) Legge di annullamento del prodotto | d) Primo principio di equivalenza |
| b) Secondo principio di equivalenza | e) Nessuna in particolare |
| c) Proprietà potenze | f) Terzo principio di equivalenza |

Analizzando il grafico di cui al quesito 10, i valori dei capitali iniziali investiti nelle due banche sono:

- | | |
|--------------|-------------|
| a) 10; 5 | d) 0; 5 |
| b) 1000; 995 | e) 990; 995 |
| c) 990; 1000 | f) 10; 0 |

Se i rapporti tra i coefficienti delle variabili e i termini noti delle due equazioni dei montanti fossero tra loro uguali il grafico dei capitali sarebbe:

- | | |
|-----------------------------|---------------------------|
| a) Una parabola | d) due rette coincidenti |
| b) Due rette perpendicolari | e) due rette parallele |
| c) Due rette incidenti | f) nessuno dei precedenti |