|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Réflexion 2 - Calculer les agios d’une traite | | |
| **Durée** : 15’ | Homme avec un remplissage uniou Deux hommes avec un remplissage uni | Source |

**La valeur acquise** d’un capital est sa valeur à une échéance. (= capital initial + intérêts de la période).

Valeur acquise : **Cn = C0 + C0** x **i** x **n** Cn = valeur acquise

**360**

**Calcul 1**

Une créance d’un montant nominal de 1 000 € au 1er juin sera payée par traite le 31 août. Taux d'intérêt : 12 % par an.

Calculez le montant de la traite à créer :

**La valeur actuelle** d’un capital est sa valeur avant son échéance. (= capital initial - intérêts de la période).

Valeur acquise : **C0n = Cn - Cn** x **i** x **n** Cn = valeur acquise

**360**

**Calcul 2**

Une traite d’un montant nominal de 2 400 € à échéance du 15 juillet est négociée le 1er juin.

Taux d'intérêt : 15 % par an, commission bancaire : 5 €, Jours de banque : 2.

Calculez le montant qui sera perçu par la personne qui a négocié la traite :

**Coût de financement** : Il est égal aux intérêts + les services bancaires, les commissions, les taxes, les frais de dossier. Il est important de calculer pour chaque financement son coût réel qui peut être exprimé en pourcentage de la créance sous forme de TEG (Taux Effectif Global)

**Calcul 3**

Le 1 juin, une société a un besoin de 3 000 € pour régler une créance.

Deux possibilités s'offrent à elle :

1. Négocier une traite d’un montant nominal 7 000 € au 30 juin, intérêt 12 %, commission 4,60 €.
2. Demander un découvert de 3 000 € pour 7 jours, jusqu'au 7 juin, à cette date une importante vente payée comptant sera effectuée. Taux d'intérêt 18 %, frais 10 €.

Quel est le meilleur choix ?