

mathématiques 10e année

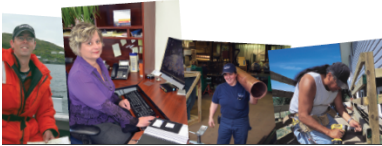
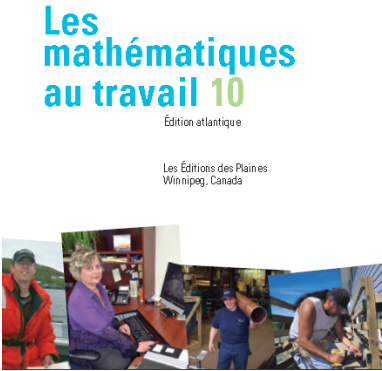

le mercredi 25 octobre 2023

Mme Barton

sept. 8-13:23

maths 10e année

**La géométrie,
la mesure et
les finances 10**



janv. 31-13:31

Chapitre

3

Services financiers

Page 92

OBJECTIFS

Tu rêves probablement de pouvoir acheter certaines choses un jour. Peut-être veux-tu épargner de l'argent pour faire des études postsecondaires, pour acheter une voiture ou un camion ou pour te payer des sorties, des vêtements ou un nouvel ordinateur.

Quels que soient tes objectifs, qu'ils soient modestes ou ambitieux, il est important que tu comprennes la façon dont les différents services offerts par les institutions financières peuvent t'aider à gérer ton argent.

Dans ce chapitre, tu apprendras à faire ce qui suit :

- évaluer les différentes options en matière de services financiers et choisir celles qui répondent le mieux à tes besoins;
- calculer les intérêts simples et les intérêts composés;
- prendre des décisions éclairées quant à l'utilisation du crédit;
- trouver des façons d'utiliser le crédit efficacement.

avr. 13-10:30

La banque Atlantique du Canada

Questions 1 à 4

mai 5-15:14

GMF 10 **La banque Atlantique du Canada** nom _____

Utilise la table à la **Page 96** pour répondre aux questions suivantes.

Question #1. Sheldon veut ouvrir un compte de banque.

- Il a 800\$ en économies.
- Son salaire est 1 500\$ par mois. Ses dépenses mensuelles sont 1 300\$.
- Il fait 2 transactions au comptoir par mois.
- Il fait environ 5 retraits libre-service par mois.
- Il effectue environ 17 transactions avec sa carte bancaire.

Calcule les frais de services que Sheldon doit payer pendant **DEUX mois** pour chacun des quatre types de comptes. **Montre comment tu arrives à tes réponses. Encerle le prix total en chaque cas.**

oct. 24-15:13

Compte Valeur

Compte libre-service

Compte multiservices

Compte d'épargne à taux bonifié

oct. 24-15:14

Question #1. Sheldon veut ouvrir un compte de banque.

- Il a 800\$ en économies.
- Son salaire est 1 500\$ par mois. Ses dépenses mensuelles sont 1 300\$.
- Il fait 2 transactions au comptoir par mois. **2 comptoir**
- Il fait environ 5 retraits libre-service par mois. **22 libre-service**
- Il effectue environ 17 transactions avec sa carte bancaire.

Calcule les frais de services que Sheldon doit payer pendant **DEUX mois** pour chacun des quatre types de comptes. **Montre comment tu arrives à tes réponses.** Encerle le prix total en chaque cas.

Mois 1

$$800 \$ + 1500 \$ = 2300 \$$$

$$- 1300 \$$$

1 000 \$ solde

Mois 2

$$1000 \$ + 1500 \$ = 2500 \$$$

$$- 1300$$

1 200 \$ solde

oct. 24-15:13

FRAIS DE SERVICE DE LA BANQUE ATLANTIQUE DU CANADA

	Compte valeur	Compte libre-service	Compte multiservices	Compte d'épargne à taux bonifié
Frais mensuels	5,00 \$	10,90 \$ ✓ <small>Les jeunes et les étudiants (moins de 18 ans) épargnent 50 % sur les frais mensuels.</small>	24,50 \$ ✓	Aucuns frais
Solde mensuel minimum requis pour l'annulation des frais	<u>1 000,00 \$</u>	<u>1 500,00 \$</u>	<u>2 000,00 \$</u>	
Transactions comprises dans les frais mensuels :	10 transactions libre-service	<u>25</u> transactions libre-service	<u>40</u> transactions libre-service ou au comptoir	2 transactions par débit
• chèques			Aucuns frais annuels pour une carte de crédit	
• retraits	22-10	25-22		
• paiements de factures				
• achats par débit	(12)	X	X	
• transferts dans d'autres comptes de la Banque atlantique du Canada	x 0,50			
Frais de transactions supplémentaires non comprises dans les frais mensuels	Transactions libre-service 0,50 \$ chacune	Transactions libre-service 0,50 \$ chacune	Transactions libre-service 0,25 \$ chacune	Transactions libre-service ou au comptoir 1,25 \$ chacune
	Transactions au comptoir 1,00 \$ chacune	Transactions au comptoir 1,00 \$ chacune		
	x2	x2		
Retraits à des GAB autres que ceux de la Banque atlantique du Canada	1,50 \$ chacun	1,50 \$ chacun		
Intérêts				Intérêts quotidiens qui augmentent en fonction du solde

oct. 24-15:17

Compte Valeur ~~3,90 \$~~
 $2 \times 1,00 \$ = 2,00$ comptoir } $8 \$ / \text{mois} \times 2 = 16 \$$
 $22 - 10 = 12 \times 0,50 \$ = 6,00 \$$

Compte libre-service $10,90 \$$
 $2 \times 1,00 \$ = 2,00$ } $12,90 \$ / \text{mois} \times 2 = 25,80 \$$

Compte multiservices $24,50 \$ + 24,50 \$ = 49,00 \$$

Compte d'épargne à taux bonifié
 $22 \times 1,25 \$ = 27,50 \$ \times 2 = 55,00 \$$
 $24 \times 1,25 \$ = 30 \$ \times 2 = 60,00 \$$

oct. 24-15:14

Question # 2. Stanley effectue la plupart de ses transactions bancaires en ligne ou par GAB. Chaque mois son solde minimum est de 1 200\$ et il effectue environ 18 transactions. Indique le compte qui répond le mieux à ses besoins et explique pourquoi tu l'as choisi.

CV
~~3,90 \$~~
 $18 - 10 = 8 \times 0,50$
 $4,00 \$$

CLS
 $10,90 \$$
 $0 \$$
 $10,90 \$$

CMS
 $24,50 \$$

IB
 $18 \times 1,25$
 $22,50$
 $16 \times 1,25$
 $20 \$$

Questions #3. Lise est adjointe administrative du conseil de développement francophone. Elle prévoit économiser \$650 par mois afin de s'acheter une maison. Quel type de compte devrait-elle choisir? Explique ta réponse.

Compte d'épargne à taux bonifié page 96

- elle ne veut pas enlever cet argent
- il n'y a aucuns frais
- elle aura les intérêts quotidiens qui augmentent en fonction du solde

oct. 24-15:14

Question #4. A) Explique pourquoi il est important de protéger le NIP de ta carte bancaire.

Ton NIP doit rester secret afin que personne ne puisse accéder à ton compte de banque.

B) Donne trois méthodes que tu pourrais utiliser pour protéger tes renseignements personnels et bancaires.

- Ne divulguiez à personne votre NIP et vos mots de passe, y compris aux employés de la banque, aux membres de votre famille ou à vos amis.
- Lorsque vous effectuez une opération, ne perdez jamais de vue votre carte et cachez le clavier numérique lorsque vous entrez votre NIP.
- Vérifiez souvent vos relevés de GAB et de carte de crédit pour s'assurer que tout est correcte.

oct. 24-15:14

Les finances

mars 21-10:04

Géométrie, Mesure, Finances 10

But: Finances - N3

Démontrer sa compréhension des services offerts par les institutions financières pour accéder aux finances et les gérer.

avr. 24-12:25

TERMES IMPORTANTS

Page 92

- intérêts composés ✓
- période de calcul de l'intérêt ✓
- frais de crédit
- intérêt ✓
- capital ✓
- intérêts simples ✓

avr. 13-10:45

Page 110

règle de 72 : méthode
rapide d'estimation du temps
nécessaire pour doubler la
valeur d'un placement

May 1-10:03 AM

Combien de temps faudrait-il environ pour
doubler en valeur un placement dont le
taux d'intérêt est de 5,7%?

$$a = 72 \div \text{TI} (\%)$$

$$a = 72 \div 5,7$$

$$a \doteq 12,6 \text{ années}$$

May 1-10:06 AM

3.3

Cartes de crédit et promotions en magasin

Page 116



Lorsqu'il transporte des touristes par bateau, Tom calcule la vitesse en nœuds, la distance en milles marins ou en kilomètres, et l'heure d'arrivée prévue.

LES MATHÉMATIQUES AU TRAVAIL

La clientèle de Tom Barrett peut cueillir des baies, pratiquer le kayak ou pêcher la truite de mer. Tom est propriétaire d'Experience Labrador, une entreprise de tours d'aventure située à Cartwright, au Labrador, où il tient aussi le rôle de guide. D'origine NunatuKavut, Innu et européenne, il a grandi à Happy Valley-Goose Bay, au Labrador.

Pour devenir guide, Tom a suivi des cours de canoë-kayak, de premiers soins et de navigation. Avant d'emmener les clients en excursion en bateau, il trace leur parcours sur une carte afin de leur expliquer leur itinéraire et la manière dont ils trouveront leur chemin. Ses tâches comprennent aussi la facturation, les commandes ainsi que le calcul des prix.

Tom doit acheter un nouveau hors-bord. Une annonce en propose un à 995,00 \$. En guise de promotion, le hors-bord peut être acheté à crédit dans le cadre d'un plan de paiement différé. Le client ne paie rien pendant 6 mois. Après cela, il doit effectuer 5 versements de 199,00 \$ plus 8 % en intérêts, tous les 4 mois.

1. Combien un client devrait-il payer s'il achetait le hors-bord dans le cadre du plan de paiement différé?
2. Qu'est-ce qui pourrait pousser un client à choisir un plan de paiement différé?

avr. 20-13:50

LES MATHÉMATIQUES AU TRAVAIL

La clientèle de Tom Barrett peut cueillir des baies, pratiquer le kayak ou pêcher la truite de mer. Tom est propriétaire d'Experience Labrador, une entreprise de tours d'aventure située à Cartwright, au Labrador, où il tient aussi le rôle de guide. D'origine NunatuKavut, Innu et européenne, il a grandi à Happy Valley-Goose Bay, au Labrador.

Pour devenir guide, Tom a suivi des cours de canoë-kayak, de premiers soins et de navigation. Avant d'emmener les clients en excursion en bateau, il trace leur parcours sur une carte afin de leur expliquer leur itinéraire et la manière dont ils trouveront leur chemin. Ses tâches comprennent aussi la facturation, les commandes ainsi que le calcul des prix.

Tom doit acheter un nouveau hors-bord. Une annonce en propose un à 995,00 \$. En guise de promotion, le hors-bord peut être acheté à crédit dans le cadre d'un plan de paiement différé. Le client ne paie rien pendant 6 mois. Après cela, il doit effectuer 5 versements de 199,00 \$ plus 8 % en intérêts, tous les 4 mois.

1. Combien un client devrait-il payer s'il achetait le hors-bord dans le cadre du plan de paiement différé?
2. Qu'est-ce qui pourrait pousser un client à choisir un plan de paiement différé?

Page 116

avr. 20-13:50

Un hors-bord coûte 995\$. Grâce à une promotion, le client ne paie rien pendant 6 mois. Après cela, il doit effectuer 5 versements de 199,00\$ plus 8% intérêts.

1) Combien un client devrait-il payer s'il achetait le hors-bord dans le cadre du plan de paiement différé expliqué en haut?

"deferred payment plan"

mai 7-16:21

Un hors-bord coûte 995\$. Grâce à une promotion, le client ne paie rien pendant 6 mois. Après cela, il doit effectuer 5 versements de 199,00\$ plus 8% intérêts.

995\$

1) Combien un client devrait-il payer s'il achetait le hors-bord dans le cadre du plan de paiement différé expliqué en haut?

$199\$ \times 1,08 = 214,92\$$ par paiement

$214,92\$ \times 5$ versements = 1 074,60\$

$1\ 074,96\$ - 995,00\$ = 79,60\$$ en intérêts

mai 7-16:21

$$199\$ \times 1,08 = 214,92\$ \text{ par paiement}$$

$$214,92\$ \times 5 \text{ versements} = 1\ 074,60\$$$

$$1\ 074,60\$ - 995,00\$ = 79,60\$ \text{ en intérêts}$$

2) Qu'est-ce qui pourrait pousser un client à choisir un plan de paiement différé comme ceci? "deferred payment plan"

mai 7-16:21

$$199\$ \times 1,08 = 214,92\$ \text{ par paiement}$$

$$214,92\$ \times 5 \text{ versements} = 1\ 074,60\$$$

$$1\ 074,60\$ - 995,00\$ = 79,60\$ \text{ en intérêts}$$

2) Qu'est-ce qui pourrait pousser un client à choisir un plan de paiement différé?

- il n'a pas l'argent suffisant pour tout payer à la fois au début, alors il doit payer les intérêts
- il doit avoir plus de temps à payer sa dette, un peu de chaque chèque de paie

mai 7-16:21



Page 116

Lecture

→ Explore les mathématiques

Avant de te procurer une carte de crédit, assure-toi de bien comprendre comment seront calculés les intérêts sur tes achats.

avr. 20-13:55

EXPLORE LES MATHÉMATIQUES

Page 116

« Achetez maintenant, payez plus tard! » « Demandez notre carte de crédit et obtenez un cadeau gratuit! » De telles promotions sont utilisées pour attirer les clients et leur vendre des articles qu'ils n'auraient pas pu s'offrir autrement. Elles sont également utilisées pour pousser les clients à présenter des demandes pour des cartes de crédit en particulier. Lorsque tu profites de ces promotions, tu dépends du crédit.

Le **crédit** est un type de prêt pour lequel l'emprunteur reçoit un bien de valeur et accepte de rembourser le prêteur ultérieurement.

Les cartes de crédit sont émises par les banques et les autres institutions financières ainsi que par bon nombre de grands magasins et de sociétés gazières. Une carte de crédit peut être pratique, mais si tu ne rembourses pas le solde de ta carte à la date d'échéance, l'émetteur de la carte de crédit te demandera de payer des intérêts sur l'argent que tu dois et sur le prix des nouveaux achats que tu feras avant la date de ton prochain relevé de carte de crédit. Ces intérêts sont appelés **frais de crédit**. Les sociétés émettrices de cartes de crédit ne calculent pas toutes les intérêts de la même façon; assure-toi donc de bien comprendre les modalités associées à toute carte que tu pourrais obtenir.

avr. 20-13:51

crédit : entente selon laquelle l'emprunteur reçoit un bien de valeur et accepte de rembourser le prêteur ultérieurement

Page 116

avr. 20-13:52

frais de crédit : montant total des intérêts payés pour emprunter une somme d'argent

Page 116

"credit charges"

avr. 20-13:52

Page 116

Les magasins offrent souvent des promotions qui te permettent d'acheter à crédit et de reporter le paiement pendant des mois ou des années. Ces offres te permettent d'acheter un bien sans devoir payer le coût total immédiatement. En contrepartie, les magasins exigent souvent des taux d'intérêt élevés sur les montants des achats lorsque les paiements sont effectués.

Assure-toi de comprendre les modalités associées à une promotion ou à une carte de crédit offerte par un magasin avant de signer une entente. Informe-toi sur les solutions de crédit qui s'offrent à toi de façon à utiliser le crédit de façon efficace.

avr. 20-13:51

Page 116

avance de fonds : retrait d'argent à un GAB ou au comptoir à l'aide d'une carte de crédit; les intérêts sont habituellement calculés à partir de la journée du retrait

avr. 20-14:02

**Si tu ne paies pas la somme totale
qui est dûe à la date d'échéance,
la compagnie de carte de crédit
te demande de payer
les intérêts
sur le solde impayé.**

mai 8-19:32

**Calcule les intérêts devant être payés sur
les soldes de cartes de crédit suivants ainsi
que les versements minimums (5% ou 10\$,
selon la plus élevée des deux sommes).**

**#1) Solde impayé: 458,67\$
Taux d'intérêt annuel: 21,00%
Échéance: 30 jours**

mai 8-16:16

Calcule les intérêts devant être payés sur les soldes de cartes de crédit suivants ainsi que les versements minimums (5% ou 10\$, selon la plus élevée des deux sommes).

#1) Solde impayé: 458,67\$

Taux d'intérêt annuel: 21,00%

Échéance: 30 jours

$$I = Ctd$$

$$= (458,67)(0,21)\left(\frac{30}{365}\right)$$

$$I = 7,92 \$$$

Versement minimum: 23,33\$

$$458,67 + 7,92 = 466,59$$

$$466,59 \times 0,05 = 23,33\$$$

mai 5-11:27

Calcule les intérêts devant être payés sur les soldes de cartes de crédit suivants ainsi que les versements minimums (5% ou 10\$, selon la plus élevée des deux sommes).

#2) Solde impayé: 1 258,39\$

Taux d'intérêt annuel: 19,50%

Échéance: 31 jours

mai 8-16:16

Calcule les intérêts devant être payés sur les soldes de cartes de crédit suivants ainsi que les versements minimums (5% ou 10\$, selon la plus élevée des deux sommes).

#2) Solde impayé: 1 258,39\$

Taux d'intérêt annuel: 19,50%

Échéance: 31 jours

$$I = Ctd$$

$$I = (1258,39\$) (0,195) \left(\frac{31}{365}\right)$$

$$I = 20,84\$$$

$$1258,39\$ + 20,84\$ = 1279,23\$$$

$$\times 0,05$$

Versement minimum $63,96\$$

mai 8-16:16

Calcule les intérêts devant être payés sur les soldes de cartes de crédit suivants ainsi que les versements minimums (5% ou 10\$, selon la plus élevée des deux sommes).

#3) Solde impayé: 871,46\$

Taux d'intérêt annuel: 17,60%

Échéance: 30 jours

mai 8-16:16

Calcule les intérêts devant être payés sur les soldes de cartes de crédit suivants ainsi que les versements minimums (5% ou 10\$, selon la plus élevée des deux sommes).

#3) Solde impayé: 871,46\$

Taux d'intérêt annuel: 17,60%

Échéance: 30 jours

$$I = Ctd$$

$$I = (871,46)(0,176)\left(\frac{30}{365}\right)$$

$$I = 12,61 \$$$

$$871,46 + 12,61 = 884,07 \$$$

$$\times 0,05$$

$$\text{versement minimum } 44,20 \$$$

mai 8-16:16

Calcule les intérêts devant être payés sur les soldes de cartes de crédit suivants ainsi que les versements minimums (5% ou 10\$, selon la plus élevée des deux sommes).

#4) Solde impayé: 3 589,95\$

Taux d'intérêt annuel: 22,50%

Échéance: 31 jours

mai 8-16:16

Calcule les intérêts devant être payés sur les soldes de cartes de crédit suivants ainsi que les versements minimums (5% ou 10\$, selon la plus élevée des deux sommes).

#4) Solde impayé: 3 589,95\$

Taux d'intérêt annuel: 22,50%

Échéance: 31 jours

$$I = Ctd$$

$$I = (3589,95\$)(0,225) \left(\frac{31}{365}\right)$$

$$I = 68,60\$$$

$$3589,95\$ + 68,60\$ = 3658,55\$$$

$$\times 0,05$$

Versement minimum: 182,93\$

mai 8-16:16

Page 119

ACTIVITÉ 3.7

INTERPRÉTER LES RELEVÉS DE CARTES DE CRÉDIT

Laurie travaille pour une entreprise de Moncton, au Nouveau-Brunswick, où l'on fabrique des comptoirs et des planchers de granite sur mesure. Elle a récemment voyagé au Labrador afin de rencontrer la Torngait Ujaganniavingit Corporation, qui exploite l'anorthosite bleue de la carrière de la baie Ten Mile de l'île Paul. Lors de ses voyages, elle paie ses dépenses par carte de crédit. La société émettrice de la carte de crédit de Laurie lui envoie chaque mois un relevé au verso duquel figurent les explications suivantes :

avr. 20-15:32

Banque atlantique du Canada		Nom du client : Laurie Smith	
		Numéro de carte : 999 8888 7777 1234	
		Date du relevé : 2 avril 2011	
		Relevé précédent : 2 mars 2011	

Date de transaction	Date de report	Description de l'activité	Montant (\$)
SOLDE DU RELEVÉ PRÉCÉDENT			1 428,00 \$
4 mars	5 mars	PAIEMENT – MERCI	-1 428,00 \$
4 mars	5 mars	Flights Canada	1 676,19 \$
4 mars	5 mars	Sleep Well Hotel Calgary	223,59 \$
4 mars	5 mars	Sushi Calgary	63,79 \$
5 mars	6 mars	Gas Vancouver	55,00 \$
1 ^{er} avr.	2 avr.	Best Save Foods Vancouver	135,45 \$
1 ^{er} avr.	2 avr.	Quality Books	57,50 \$

Renseignements – versements		Calcul du solde	
Versement minimum	110,58 \$	Solde précédent	1 428,00 \$
Date d'échéance du versement	28 avr.	Versements et crédits	-1 428,00 \$
Limite de crédit	5 500,00 \$	Achats	2 211,52 \$
Crédit disponible	3 288,48 \$	Avances de fonds	0,00 \$
Taux d'intérêt annuel	18,50 %	Intérêts	0,00 \$
		Autres frais	0,00 \$
		NOUVEAU SOLDE	2 211,52 \$

page 120

mai 8-19:40

- Le solde précédent est le solde du mois précédent.
- Le paiement est le montant versé sur le solde du mois précédent.
- Le solde impayé est le montant qui doit encore être remboursé sur le solde du mois précédent.
- Les intérêts sont calculés sur le solde impayé pendant le nombre de jours écoulé entre le dernier relevé et celui-ci.
- Le nouveau solde est le montant qui doit être remboursé pour le mois visé.
- Le nouveau solde correspond au solde impayé auquel sont ajoutés les intérêts et les nouveaux achats.
- Le solde impayé correspond au solde précédent, duquel sont soustraits les versements effectués.
- Le versement minimum correspond à 5 % du nouveau solde ou à 10,00 \$, selon la plus élevée des deux sommes.
- Le crédit disponible correspond à la limite de crédit de laquelle est soustrait le nouveau solde.

Page 119

avr. 20-15:32

page 120

Banque atlantique du Canada	Nom du client : Laurie Smith		
	Numéro de carte : 999 8888 7777 1234		
	Date du relevé : 2 avril 2011		
	Relevé précédent : 2 mars 2011		

Date de transaction	Date de report	Description de l'activité	Montant (\$)
SOLDE DU RELEVÉ PRÉCÉDENT			1 428,00 \$
4 mars	5 mars	PAIEMENT – MERCI	-1 428,00 \$
4 mars	5 mars	Flights Canada	1 676,19 \$
4 mars	5 mars	Sleep Well Hotel Calgary	223,59 \$
4 mars	5 mars	Sushi Calgary	63,79 \$
5 mars	8 mars	Gas Vancouver	55,00 \$
1 ^{er} avr.	2 avr.	Best Save Foods Vancouver	135,45 \$
1 ^{er} avr.	2 avr.	Quality Books	57,50 \$

Renseignements – versements		Calcul du solde	
Versement minimum	5% 110,58 \$	Solde précédent	1 428,00 \$
Date d'échéance du versement	28 avr.	Versements et crédits	-1 428,00 \$
Limite de crédit	5 500,00 \$	Achats	2 211,52 \$
Crédit disponible	3 288,48 \$	Avances de fonds	0,00 \$
Taux d'intérêt annuel	18,50 %	Intérêts	0,00 \$
		Autres frais	0,00 \$
		NOUVEAU SOLDE	2 211,52 \$

Total 2 211,52 \$

mai 8-19:40

1. Quel était le solde précédent de la carte de crédit de Laurie?
2. Le versement indiqué est de -1 428,00 \$. Pourquoi la valeur est-elle négative?
3. Comment le montant de 2 211,52 \$ a-t-il été calculé pour les achats?
4. Laura a-t-elle payé des intérêts en mars? Explique ta réponse.
5. Comment le versement minimum a-t-il été calculé?
6. Quelle est la somme du versement que Laurie devra effectuer au plus tard le 28 avril si elle ne veut pas payer des intérêts? Explique ta réponse.
7. Comment le crédit disponible a-t-il été calculé?

mai 5-15:08

**Banque
atlantique du
Canada**

Nom du client : Laurie Smith
 Numéro de carte : 999 8888 7777 1234
 Date du relevé : 2 avril 2011
 Relevé précédent : 2 mars 2011

Date de transaction	Date de report	Description de l'activité	Montant (\$)
SOLDE DU RELEVÉ PRÉCÉDENT			1 428,00 \$
4 mars	5 mars	PAIEMENT – MERCI	-1 428,00 \$
4 mars	5 mars	Flights Canada	1 676,19 \$
4 mars	5 mars	Sleep Well Hotel Calgary	223,59 \$
4 mars	5 mars	Sushi Calgary	63,79 \$
5 mars	6 mars	Gas Vancouver	55,00 \$
1 ^{er} avr.	2 avr.	Best Save Foods Vancouver	135,45 \$
1 ^{er} avr.	2 avr.	Quality Books	57,50 \$

mai 8-19:41

Renseignements – versements		Calcul du solde	
Versement minimum	110,58 \$	Solde précédent	1 428,00 \$
Date d'échéance du versement	28 avr.	Versements et crédits	-1 428,00 \$
Limite de crédit	5 500,00 \$	Achats	2 211,52 \$
Crédit disponible	3 288,48 \$	Avances de fonds	0,00 \$
Taux d'intérêt annuel	18,50 %	Intérêts	0,00 \$
		Autres frais	0,00 \$
page 120		NOUVEAU SOLDE	2 211,52 \$

mai 8-19:41

1. Quel était le solde précédent de la carte de crédit de Laurie?

1 428,00\$

2. Le versement indiqué est de $-1\,428,00$ \$. Pourquoi la valeur est-elle négative?

Elle a payé la somme totale de son solde précédent. Le $-1\,428,00$ \$ montre un paiement.

3. Comment le montant de $2\,211,52$ \$ a-t-il été calculé pour les achats?

Les achats:

$$\begin{aligned} &1\,676,19\$ + 223,59\$ + 63,79\$ + 55,00\$ \\ &+ 135,45\$ + 57,50\$ = \mathbf{2\,211,52\$} \end{aligned}$$

mai 5-15:08

4. Laura a-t-elle payé des intérêts en mars? Explique ta réponse.

Non. Le relevé démontre $0,00$ \$ en intérêts, parce qu'elle a payé le total de son solde précédent.

5. Comment le versement minimum a-t-il été calculé?

$110,58$ \$ = 5% du solde qui est maintenant dû

$$\mathbf{2\,211,52\$ \times 0,05 = 110,58\$}$$

mai 5-15:08

6. Quelle est la somme du versement que Laurie devra effectuer au plus tard le 28 avril si elle ne veut pas payer des intérêts? Explique ta réponse.

2 211,52\$. Si elle paie la somme totale de son solde avant la date d'échéance, elle ne devra pas payer des intérêts.

7. Comment le crédit disponible a-t-il été calculé?

$$\begin{array}{rcl} \text{Limite de crédit} & - & \text{Solde} & = & \text{Crédit disponible} \\ 5\,500\$ & - & 2\,211,52\$ & = & 3\,288,48\$ \end{array}$$

mai 5-15:10