

M8. GESTIÓ FINANCERA (2024 – 25)

UF2. PRODUCTES DEL MERCAT FINANCER I D'ASSEGURANCES

NF2. PRODUCTES BANCARIS

El 15.10.24 en Lluís constitueix un dipòsit per import de 18.000 € a un any, amb liquidació trimestral i interès variable **EURIBOR + 0,25**.

Sabent que l'EURIBOR del mes de setembre 24 és del 2,35%, calcula els interessos nets de la primera liquidació. Quan tindrà lloc la primera liquidació?

Tipus interès del període 15.10.24 – 14.01.25 ... 2,60%

$$I = Co \times i \times \frac{1}{4} = 18.000 \times 0,0260 \times 0,25 = 117,00 \text{ € (Interessos bruts)}$$

$$\text{Retenció } 19\% = 117 \times 19\% = 22,23 \text{ euros}$$

$$\text{Interessos nets} = \text{interessos bruts} - \text{ret IRPF} = 117,00 - 22,23 = 94,77 \text{ euros.}$$

Ídem per les 3 liquidacions següents, suposant que l'EURIBOR de cada període de revisió serà:

$$\text{EURIBOR des'24} = 2,28\%$$

Tipus interès del període 15.01.25 – 14.04.25 ... 2,28 + 0,25 = 2,53%

$$I = Co \times i \times \frac{1}{4} = 18.000 \times 0,0253 \times 0,25 = 113,85 \text{ € (Interessos bruts)}$$

$$\text{Retenció } 19\% = 113,85 \times 19\% = 21,63 \text{ euros}$$

$$\text{Interessos nets} = \text{interessos bruts} - \text{ret IRPF} = 113,85 - 21,63 = 92,22 \text{ euros.}$$

$$\text{EURIBOR mar'25} = 2,17\%$$

Tipus interès del període 15.04.25 – 14.07.25 ... 2,17 + 0,25 = 2,42%

$$I = Co \times i \times \frac{1}{4} = 18.000 \times 0,0242 \times 0,25 = 108,90 \text{ € (Interessos bruts)}$$

$$\text{Retenció } 19\% = 108,90 \times 19\% = 20,69 \text{ euros}$$

$$\text{Interessos nets} = \text{interessos bruts} - \text{ret IRPF} = 108,90 - 20,69 = 88,21 \text{ euros.}$$

$$\text{EURIBOR jun'25} = 2,01\%$$

Tipus interès del període 15.07.25 – 14.10.25 ... 2,01 + 0,25 = 2,26%

$$I = Co \times i \times \frac{1}{4} = 18.000 \times 0,0226 \times 0,25 = 101,70 \text{ € (Interessos bruts)}$$

$$\text{Retenció } 19\% = 101,70 \times 19\% = 25,43 \text{ euros}$$

Interessos nets = interessos bruts – ret IRPF = 101,70 – 25,43 = 76,27 euros.

$I = Co \times i \times (n/m)$ on $m =$ *nre de períodes que es cobren interessos en un any.*