

Exemple:

Le compte de banque de Tiffany était de 250,03\$. Elle a fait un dépôt (deposit) de 328,25\$. Ensuite, elle a utilisé sa carte de débit pour acheter des vêtements pour les sommes de 15\$, 50,17\$ et 36,07\$. Puis, elle a reçu une paie de 296,45\$. Elle a dû prendre 120\$ et le mettre sur sa Visa et payé 65\$ à sa mère pour son téléphone cellulaire. Combien possède-t-elle d'argent pour aller en République Dominica?

Descriptions	Retrait (Withdrawal)	Dépôt (Deposit)	Solde (Balance)
Début			250,03\$
dépôt		328,25\$	578,28\$
vêtements	15\$		563,28\$
vêtements	50,17\$		513,11\$
vêtements	36,07\$		477,04\$
Paie		296,45\$	773,49\$
VISA	120\$		653,49\$
GAB	65\$		588,49\$

- 1) Joe reconsidère son compte de banque. Il paye 11,50\$/mois pour 30 transactions et 0,45\$ pour chaque transactions supplémentaires. Il a trouvé un autre compte qui charge seulement 7,95\$/mois pour 35 transactions et 0,65\$ pour chaque transactions supplémentaires. S'il fait 60 transactions ce mois-ci, quel est le meilleur compte pour lui?

① 11,50\$

$30 \times 0,45 = 13,50$

25\$

② 7,95\$

$25 \times 0,65 = 16,25$

24,20\$

- 2) Il y a deux comptes bancaires. Un compte a les frais de 12,99\$ par mois pour 30 transactions et 0,45\$ pour les extra transactions. Le deuxième compte a les frais de 10,95\$ pour 35 transactions et 0,75\$ pour les transactions additionnelles. Si tu avais 65 transactions, quel compte sera mieux?

①

28,74\$

②

33,45\$

- 3) Brooke a commencé la journée avec une balance bancaire de 343,64\$. Elle a utilisé un autre GAB/ATM pour retirer 100\$. Le frais pour utiliser ce GAB/ATM était 2,50\$. Elle a ensuite utilisé sa carte de débit pour les achats de 23,95\$ et 8,47\$. Quelle est sa nouvelle balance?

208,72\$

- 4) Explique la différence entre une carte de débit et une carte de crédit.

ton argent

emprunt

5) Le compte de banque de Mathieu était de 350,09\$. Il a fait un dépôt de 468,15\$. Ensuite, il a utilisé sa carte de débit pour acheter des vêtements à Mark's Work Warehouse pour les sommes de 10,52\$ et 30,67\$. Il a aussi acheté des outils à Canadian Tire qui coutaient 116,07\$. Puis, il a reçu une paie de 566,15\$. Il a utilisé ses services bancaires en lignes pour transférer 150\$ sur sa Visa et il a utilisé le GBM pour sortir 80\$ en billets. Complète le tableau dessous avec les transactions de Mathieu. Combien possède-t-il d'argent après toutes ces transactions?

Descriptions	Retrait (Withdrawal)	Dépôt (Deposit)	Solde (Balance)
Début			350,09\$
Dépot		468,15\$	818,24\$
Mark's	10,52\$		807,72\$
Mark's	30,67\$		777,05\$
Can.Tire	116,07\$		660,98\$
Paie		566,15\$	1227,13\$
VISA	150,00\$		1077,13\$
GAB	80,00\$		997,13\$

6) Il y a deux comptes bancaires. Un compte a les frais de 8,65\$ par mois pour 15 transactions et 0,55 pour les extra transactions. Le deuxième compte a les frais de 12,95\$ pour 35 transactions et 0,45 pour les transactions additionnelles. Si tu avais 60 transactions, quel compte sera mieux?

① $8,65 + 45 \times 0,55 = 24,75$ } 33,40\$
 ② $12,95 + 25 \times 0,45 = 11,25$ } 24,20\$

7) Le compte de banque de Louise était de 150,25\$. Elle a fait un dépôt de 300,00\$, l'argent qu'elle a reçu pour son anniversaire. Ensuite, elle a utilisé sa carte de débit pour acheter des vêtements à Winners pour 100,52\$ et à GAP pour 150,67\$. Elle a aussi acheté des jouets pour ses enfants à Toys R Us qui coutaient 96,56\$. Puis, elle a reçu une paie de 1586,36\$. Elle a utilisé ses services bancaires en lignes pour transférer 200,52\$ sur sa Visa et elle a utilisé le GBM pour sortir 40\$ en billets. Complète le tableau dessous avec les transactions de Louise. Combien possède-t-elle d'argent après toutes ces transactions?

Descriptions	Retrait (Withdrawal)	Dépôt (Deposit)	Solde (Balance)
Début			150,25\$
dépot		300\$	450,25\$
Winners	100,52\$		349,73\$
GAP	150,67\$		199,06\$
ToysRUs	96,56\$		102,50\$
PAIE		1586,36\$	1688,86\$
VISA	200,52\$		1488,34\$
GAB	40\$		1448,34\$



The Dark Secret of The Credit Card Grace Period – How They Really Work



Advertiser Disclosure



Written by

GreedyRates

📅 Last updated on December 10, 2018

👁 Views: 4347

💬 Comments: 2



Most Canadians are familiar with grace periods on credit cards. Unfortunately, not many know the shady little trick we're about to reveal to you.

Definition of a credit card grace period

The grace period is a period of time where you will not be charged interest on your credit card balance, if you pay the balance of ~~off in full by the payment due date~~. The grace period starts on the last day of your monthly billing period. Every [Canadian credit card](#) offers a minimum grace period of at least 21 days from the close of your billing period. It ends when the payment date is due.

How does a grace period work?

Most people assume that if they don't pay their balance in full, they will only start to be charged interest after the payment due date... wrong! Others assume that if you make a partial payment of your balance by the payment due date, they will only be charged on the unpaid portion of the balance, from the time of their purchase... wrong again! In fact, if you don't pay off your balance in full by the payment due date, you will be charged interest all the way back to the purchase transaction date for the entire balance – even if you make a partial payment! Let's use an example:

- You buy a sofa for \$1,200 on February 21 with your [rewards credit card](#)
- The billing cycle ends on March 16th, and the payment due date is April 6th.
- You pay \$1,000 April 1st and then the balance of \$200 on April 10th.

You're thinking, fantastic, I'm only going to be charged interest on the \$200 for the 4 days in which you carried a balance past the payment due date. Guess what? You're in for a nasty surprise. Because you did not pay off your balance in full, you're actually going to be charged interest on the full \$1,200 for the 52 days from your date of purchase to the payment due date. Then, in addition to that, you'll be charged interest for an additional 4 days on the \$200 you paid off between the payment due date and the date you paid off your balance in full.

$$I = C \times d$$

$$= (1200)(0.18) \left(\frac{52}{365} \right)$$

$$= 30.77\$$$

$$(200)(0.18) \left(\frac{4}{365} \right)$$

$$= 0.49\$$$

1200 \$
30.77 \$
0.49 \$
1231.26 \$

Le Crédit: Achats par carte de crédit (credit card purchases)

Exemple 2

Jane doit payer un taux annuel de 19,50 % sur le solde de sa carte de crédit. Elle utilise sa carte de crédit, sur laquelle il n'y a aucun solde, pour acheter un nouveau poêle à bois au coût de 2 100,36 \$. Son relevé de carte de crédit suivant est daté du 1 septembre → poêle à bois au coût de 2 100,36 \$. Son relevé de carte de crédit suivant est daté du 30 septembre, et elle effectue seulement le versement minimum (5 % de son solde). Le 5 octobre, Jane effectue un nouvel achat de 450,00 \$ avec sa carte de crédit. Quelle somme Jane devra-t-elle le 7 octobre? Elle ne fait aucun autre achat avec sa carte de crédit.

① $2100,36^{\$} \times 0,05 = \underline{105,02^{\$}}$

② $I = C + d$
 $= (2100,36)(0,195)\left(\frac{37}{365}\right)$
 $= \underline{41,52^{\$}}$

③ $(450)(0,195)\left(\frac{3}{365}\right)$
 $= \underline{0,72^{\$}}$

2100,36 \$
- 105,02 \$
+ 41,52 \$ int.
+ 450,00
+ 0,72 \$ int.
2487,58 \$

Le Crédit: Avance de fonds (cash advance)

Exemple 1

Le 12 janvier John retire une **avance de fonds** de 500,00 \$ sur sa carte de crédit. Ce retrait figure sur son relevé mensuel daté du 27 janvier. John ne rembourse pas ce montant avant la date d'échéance indiquée sur son relevé. Le relevé mensuel suivant de John est daté du 27 février. Sa banque exige des intérêts annuels de 18,00 % pour les avances de fonds à compter de la date du retrait. Calcule les intérêts que John doit payer pour l'avance de fonds qu'il a obtenue le 12 janvier.

SOLUTION

Compte le nombre de jours qui se sont écoulés entre le 12 janvier et le 27 février inclusivement.

Vingt jours se sont écoulés en janvier, et 27 en février.

$$20 + 27 = 47 \text{ jours}$$

Le taux d'intérêt annuel pour les avances de fonds est de 18,00 %. Convertis le pourcentage en nombre décimal.

$$18,00 \div 100 = 0,18$$

Calcule les intérêts exigés pour 47 jours.

$$I = Ctd$$

$$I = 500,00 \$ \times 0,18 \times (47 + 365)$$

$$I = 11,59 \$$$

John devra payer 11,59 \$ en intérêts sur l'avance de fonds.

Le Crédit: Comparer les options

ex 3:

Mi Jung veut acheter un ^{sofa} canapé. Si elle paie son canapé en argent, il lui coûtera 899,99 \$ et elle n'aura pas à payer les frais de livraison. Elle peut également choisir l'une des options de paiement suivantes :

Option 1 : Le magasin offre un plan de paiement différé de 899,99 \$ auquel s'ajoutent des frais de livraison de 30,00 \$ ainsi que des frais d'administration de 75,00 \$ qui doivent être payés au moment de l'achat. Elle aurait 2 ans pour rembourser son prêt sans devoir payer d'intérêts.

Option 2 : Elle peut payer le canapé, au coût de 899,99 \$, avec sa carte de crédit. Elle n'aurait pas à payer les frais de livraison ni les frais d'administration. Elle devrait payer des intérêts à un taux de 21,0 % par année. Elle s'attend à pouvoir rembourser le solde de sa carte de crédit en 31 jours. (Mi Jung a déjà une dette sur sa carte de crédit.)

$$\begin{array}{r} \text{delivery} \\ 899,99 \\ + 30 \\ + 75 \\ \hline 1004,99 \$ \end{array}$$

$$I = (899,99)(0,21)\left(\frac{31}{365}\right)$$
$$I = 16,05 \$$$

$$\text{Total} \\ 916,04 \$$$

- a) Calcule le montant que Mi Jung devra payer au moment de l'achat si elle choisit l'option 1, le plan de paiement différé.
- b) Calcule le coût total du canapé si Mi Jung l'achète dans le cadre du plan de paiement différé.
- c) Calcule le coût total du canapé si Mi Jung l'achète avec sa carte de crédit.
- d) Combien Mi Jung pourrait-elle ^(save) épargner si elle pouvait payer le canapé en argent plutôt que d'utiliser le plan de paiement différé?

SOLUTION

- a) Mi Jung doit payer les frais de livraison de 30,00 \$ ainsi que les frais d'administration de 75,00 \$.

$$30,00 \$ + 75,00 \$ = 105,00 \$$$

- b) Le coût total du plan de paiement différé comprend le coût du canapé, les frais de livraison et les frais d'administration.

$$899,99 \$ + 30,00 \$ + 75,00 \$ = 1 004,99 \$$$

- c) Utilise la formule de calcul des intérêts simples pour déterminer combien Mi Jung devra payer en intérêts.

$$I = Ctd$$

$$I = (899,99 \$)(0,21)(31 \div 365)$$

$$I = 16,05 \$$$

$$\text{Coût total} = 899,99 \$ + 16,05 \$$$

$$\text{Coût total} = 916,04 \$$$

- d) Si Mi Jung payait en argent, elle pourrait épargner la différence entre le coût total du plan de paiement différé et le prix au comptant du canapé.

$$1 004,99 \$ - 899,99 \$ = 105,00 \$$$

Mi Jung économiserait 105,00 \$ si elle payait en argent.

Le Crédit: Prêts personnels

ex 4: (personal loans)

Jean-Paul emprunte 2 500,00 \$ pour acheter un ordinateur portable et un logiciel. Il contracte auprès de sa caisse populaire un prêt personnel à un taux annuel de 6,25 % assorti d'une période d'amortissement de 2 ans. Sers-toi de la table de calcul des versements à effectuer sur un prêt personnel présentée à la page suivante pour répondre aux questions ci-dessous.

- Quel est le montant du versement mensuel de Jean-Paul?
- Calcule le montant total qu'il aura payé après la période de 2 ans.
- Calcule les frais de crédit pour le prêt.

software

$$\begin{array}{r} 44,43 \\ \hline 1000 \end{array} \times \begin{array}{r} x \\ \hline 2500 \end{array}$$

SOLUTION

- a) Dans la table de calcul des versements à effectuer sur un prêt personnel, cherche d'abord le taux d'intérêt de 6,25 % dans la colonne de gauche. Puis, déplace-toi sur cette rangée jusqu'à la colonne qui indique les versements mensuels pour un prêt d'une durée de 2 ans. Le versement est de 44,43 \$ par mois pour un prêt de 1 000,00 \$.

$$\frac{111,075}{1000} = \frac{1000x}{1000}$$

Pour calculer le versement mensuel pour un prêt de 2 500,00 \$, divise le montant du prêt par 1 000,00 \$, puis multiplie le résultat par 44,43 \$.

$$2\,500,00 \$ \div 1\,000,00 \$ \times 44,43 \$ = 111,08 \$$$

$$x = 111,08 \$ \text{ / mois}$$

Le montant du versement mensuel de Jean-Paul est d'environ 111,08 \$.

- b) Il paiera 111,08 \$ par mois pendant 2 ans, ou 24 mois.

$$111,08 \$ \times 24 \text{ mois} = 2\,665,92 \$$$

$$\begin{array}{r} x 24 \\ \hline 2665,92 \$ \end{array}$$

Après 2 ans, Jean-paul aura payé 2 665,92 \$ au total.

- c) Les frais de crédit correspondent à la différence entre le montant emprunté et le montant total devant être remboursé.

$$2\,665,92 \$ - 2\,500,00 \$ = 165,92 \$$$

Les frais de crédit s'élèveront à 165,92 \$ pour le prêt.

**TABLE DE CALCUL DES VERSEMENTS À EFFECTUER
SUR UN PRÊT PERSONNEL : VERSEMENT MENSUEL
PAR 1 000,00 \$ EMPRUNTÉS
(INTÉRÊTS COMPOSÉS MENSUELLEMENT)**

<i>Taux d'intérêt (%)</i>	<i>Durée en années</i>				
	1	2	3	4	5
3,00	84,69	42,98	29,08	22,13	17,97
3,25	84,81	43,09	29,19	22,24	18,08
3,50	84,92	43,20	29,30	22,36	18,19
3,75	85,04	43,31	29,41	22,47	18,30
4,00	85,15	43,42	29,52	22,58	18,42
4,25	85,26	43,54	29,64	22,69	18,53
4,50	85,38	43,65	29,75	22,80	18,64
4,75	85,49	43,76	29,86	22,92	18,76
5,00	85,61	43,87	29,97	23,03	18,87
5,25	85,72	43,98	30,08	23,14	18,99
5,50	85,84	44,10	30,20	23,26	19,10
5,75	85,95	44,21	30,31	23,37	19,22
6,00	86,07	44,32	30,42	23,49	19,33
6,25	86,18	44,43	30,54	23,60	19,45
6,50	86,30	44,55	30,65	23,71	19,57
6,75	86,41	44,66	30,76	23,83	19,68
7,00	86,53	44,77	30,88	23,95	19,80
7,25	86,64	44,89	30,99	24,06	19,92
7,50	86,76	45,00	31,11	24,18	20,04
7,75	86,87	45,11	31,22	24,29	20,16
8,00	86,99	45,23	31,34	24,41	20,28
8,25	87,10	45,34	31,45	24,53	20,40
8,50	87,22	45,46	31,57	24,65	20,52
8,75	87,34	45,57	31,68	24,77	20,64
9,00	87,45	45,68	31,80	24,89	20,76
9,25	87,57	45,80	31,92	25,00	20,88
9,50	87,68	45,91	32,03	25,12	21,00
9,75	87,80	46,03	32,15	25,24	21,12
10,00	87,92	46,14	32,27	25,36	21,25