



Nombre y apellidos:

Nota:

- 1) Miguel abre una cuenta corriente en el banco Portugués. Condiciones: Intereses acreedores: 1%, Intereses deudores: 10% anual, Comisión de mantenimiento: 3 €, Comisión por apunte: 0,20. 4 p.

Movimientos:

Fecha	Concepto	Importe (€)
1/6	Apertura	300
6/6	Pago recibo Vodafone	200
12/6	Retirada efectivo cajero	100
18/6	Pago con tarjeta Burger King	75
24/6	Ingreso efectivo	500
28/6	Ingreso nómina	1.000

Liquida la c/c a 30 de junio. Tipo retención RCM: 21%.



		MOVIMIENTO		SALDOS			NC		
FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	FECHA VALOR	DEUDOR	ACREEDOR	DÍAS SALDO	DEUDOR	ACREEDOR
01-jun	Apertura		300,00	01-jun		300,00	5		1.500,00
06-jun	Pago recibo Vodafone	200,00		06-jun		100,00	6		600,00
12-jun	Retirada efectivo	100,00		12-jun		-	6		-
18-jun	Pago tarjeta	75,00		18-jun	75,00		6	450,00	
24-jun	Ingreso efectivo		500,00	24-jun		425,00	5	-	2.125,00
28-jun	Ingreso nómina		1.000,00	29-jun		1.425,00	1		1.425,00
30-jun	CIERRE			30-jun		1.425,00		450,00	5.650,00
	Intereses a s/favor (clien)		0,15			1.425,15			
	IRCM (19%)	0,03				1.425,12			
	Intereses a n/favor (Bco)	0,12				1.425,00			
	Com. Mant	3,00				1.422,00			
	Com. Apuntes	1,20				1.420,80			
	Liquidación				1.420,80				

2) Mielles de la Alcarria abre una cuenta corriente en Ibercaja. 4 p

Condiciones: Intereses acreedores: 1%, Intereses deudores: 10% anual.

Comisión por reclamación posición deudora: 5 €.

Comisión del saldo deudor: 0,5% sobre el mayor descubierto producido en el período de liquidación (mínimo: 3 €)

Comisión mantenimiento, saldos medios por mes o fracción:

Hasta 3.000 €: 20 €

Saldos superiores a 3.000 €: 15 €.

Movimientos:

Fecha	Concepto	Importe (€)
1/6	Apertura	1.000
6/6	Ingreso efectivo	2.000



Ud. 7. Productos financieros de PASIVO. Control.
 ¡Que vaya muy bien!

12/6	Transferencia realizada a favor Talleres Ruiz	2.800
18/6	Pago recibo Iberdrola	700
24/6	Ingreso efectivo	1.000
28/6	Pago nómina	2.000

Liquida la c/c a 30 de junio. Tipo retención RCM: 21%.

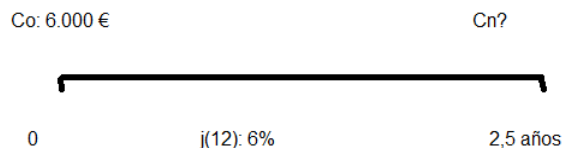
CONCEPTO	MOVIMIENTO		FECHA VALOR	SALDOS		DÍAS SALDO	NC	
	DEBE	HABER		DEUDOR	ACREEDOR		DEUDOR	ACREEDOR
Apertura		1.000	01-jun		1.000	5		5.000,00
Ingreso efectivo		2000	06-jun		3.000	6		18.000,00
Trans. Real. Favor	2800		12-jun		200	6		1.200,00
Pago recibo	700		18-jun	500		6	3.000,00	
Ingreso efectivo		1.000	24-jun		500	4		2.000,00
Pago nómina	2.000		28-jun	1.500		2	3.000,00	
Cierre			30-jun	1.500		29	6.000,00	26.200,00
Int. Acreedores		0,72		1.499,28				
IRCM	0,15			1.499,43				
Int. Deudores	1,64			1.501,07				
Comisión pos. Deudora	5			1.506,07				
Com. Mayor descub	7,50			1.513,57				
Com. Mantenimiento	20,00			1.533,57				
Saldo cierre					1.533,57			



3) "IMPOSICIÓN A PLAZO FIJO". Carmen ha realizado una imposición a largo plazo a 2,5 años, a un tipo de interés nominal del 6% anual capitalizable mensualmente.

1 p.

a) Calcula el importe que percibirá al vencimiento.



$$j(12): 6\%$$

$$j(12): i_{12} \times 12$$

$$i_{12} = \frac{j(12)}{12} = \frac{0,06}{12} = 0,005; \quad Cn = Co \times (1+i_{12})^{12 \times 2,5} = 6.968,40 \text{ €}$$

b) Calcula el tipo de interés anual de la operación.

$$(1+i) = (1+i_{12})^{12}$$

$$i = (1+i_{12})^{12} - 1; \quad i = 0,0617; \quad 6,17\% \text{ anual.}$$

4) "IMPOSICIÓN A PLAZO FIJO". María coloca en una entidad financiera 6.000 € en una imposición a plazo fijo a 12 meses, a un tipo de interés nominal del 4% capitalizable trimestralmente. Calcula 1p

a) Tipo de interés efectivo de la operación.

$$j(4): 4\%; \quad j(4): i_4 \times 4; \quad i_{12} = \frac{j(4)}{4} = \frac{0,04}{4} = 0,01$$

$$(1+i) = (1+i_4)^4; \quad i = (1+i_4)^4 - 1; \quad i = 0,0406; \quad 4,06\% \text{ anual.}$$

b) Intereses (I) trimestrales. $I = 6.000 \times 0,01 = 60 \text{ €/trimestre}$