

Mantenemos una cuenta corriente remunerada con un tipo de interés del 4,00% TAE, sin ningún tipo de comisiones y con abono de intereses cada fin de mes. El saldo el día uno del mes actual era de 3.850,25 €.

Los movimientos realizados han sido los siguientes:

FECHA OPERAC.	FECHA VALOR	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
	01/01/2017	Saldo inicial			3.850,00
05/01/2017	13/01/2017	Transf. su favor		1000	4.850,00
13/01/2017	15/01/2017	Ingr. de cheque		800	5.650,00
22/01/2017	22/01/2017	Reintegro cajero	600		5.050,00
01/02/2010	01/02/2017	liquidacion			

Mantenemos una cuenta corriente en un banco con las siguientes condiciones: saldos acreedores al 2% nominal anual, los descubiertos al 10,25% nominal anual con una comisión de 1 euro por descubierto. Si queremos liquidar a la cuenta a fin de mes determinar el saldo el día 31

Los movimientos realizados han sido los siguientes:

FECHA OPERAC.	FECHA VALOR	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO	DIAS
	01/02/2017	Saldo inicial			1.250,00	4
05/01/2017	05/02/2017	Pago recibos varios	675,65		574,35	9
13/01/2017	14/02/2017	Cargo tarjeta de crédito	694,85		-120,50	3
15/01/2017	17/02/2017	Ingr. de cheque		500	379,50	4
21/01/2017	21/02/2017	reintegro cajero	150		229,50	8
01/02/2017	01/03/2017	liquidacion				28,00

Liquidar la cuenta corriente sabiendo que el banco nos retribuye los saldos positivos el 2% TIN y nos cobra el 10% TIN por los descubiertos

FECHA OPERACIÓN	FECHA VALOR	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/03/2017	01/03/2017	Saldo inicial			1.000,00
02/03/2017	02/03/2017	Recibos varios	810,00		190,00
02/03/2017	03/03/2017	Retirada de efectivo en efectivo	800,00		-610,00
04/03/2017	04/03/2017	Ingreso cheque B.Pozuelo		250,00	-360,00
05/03/2017	06/03/2017	Ingreso cheque BBV		1000,00	640,00
08/03/2017	08/03/2017	Abono dividendos		325,00	965,00
09/03/2017	09/03/2017	Oden de transferencia	750,00		215,00
12/03/2017	12/03/2017	Retirada cajero	550,00		-335,00
16/03/2017	16/03/2017	Venta divisas		1200,00	865,00
17/03/2017	18/03/2017	Compra de divisas			865,00
20/03/2017	20/03/2017	Ingr. de cheque		200,00	1.065,00
26/03/2017	31/03/2017	Recibos varios	250,00		815,00
	01/04/2017	liquidacion			

Liquidar la cuenta corriente sabiendo que el banco nos retribuye los saldos positivos el 1% TIN y nos cobra el 4% TIN por los descubiertos

fecha operación	concepto	fecha valor	importe	Saldo	Dias	Numeros Deudores	Números acreedores
01-mar	saldo inicial	01-mar	68	68			
02-mar	Ingreso nómina	02-mar	2000	2068			
03-mar	Retirada cajero	03-mar	-600	1468			
05-mar	Recibo agua	05-mar	-100	1368			
08-mar	Pago telefono	08-mar	-117	1251			
09-mar	Pago colegios	09-mar	-500	751			
12-mar	Letra coche	12-mar	-680	71			
13-mar	Pago Esic	13-mar	-600	-529			
25-mar	ingeso cheque	27-mar	80	-449			
30-mar	ingeso efectivo	31-mar	85	-364			
	liquidacion	01-abr					

Por números

Total números		
interes diario (i/365)		
Intereses		

Por saldo medio

Total números		
Saldo medio (numeros /dias)		
Interes mensual (4%*31/365)		
Intereses		

Hemos mantenido un descubierto de 11.550 euros durante quince días en una cuenta corriente. Si el tipo de interés nominal que aplica el banco es el 9,2 % nominal anual mas una comisión de 1 euro. ¿Cuál es la tae de la operación?

Calcula la liquidación de la siguiente póliza de crédito:

LIMITE DEL CREDITO	60.000,00
% TIPO DE INTERES NOMINAL ANUAL	5,00%
% TIPO DE INTERES EXCEDIDOS	18,00%
% COMISION DE APERTURA	1,00%
% COMISION SALDO MEDIO NO DISPUESTO	0,25%
%interés saldos positivos	1%

FECHA VALOR	CONCEPTO	Importe	SALDO
01/01/2017	Comisión apertura	-600,0	-600,0
02/01/2017	Ingreso de cheques	5.250,0	4.650,0
18/01/2017	Transf. otras ent	-24.250,0	-19.600,0
28/01/2017	Pagos varios	-18.200,0	-37.800,0
15/02/2017	Ingreso de cheques	8.000,0	-29.800,0
28/02/2017	Traspaso	-35.000,0	-64.800,0
10/03/2017	dev impuestos	15.000,0	-49.800,0
10/03/2017	Cuota tarjeta	20,0	-49.780,0
01/04/2017	Liquidación		