**EJERCICIO 1**

La empresa MULTIMEDIA, S.A., calle Gran Vía, 12, de Valencia, con CIF A-46/095.723, contrata el día 1 de noviembre de 2023 una cuenta de crédito a la que le asigna el número 54.592, con el Banco Europeo, agencia nº 12 de esta capital.

La póliza recoge las siguientes condiciones:

-   Se establece un límite de crédito de 30.000  €

-   Duración: trimestral.

-   Comisión de apertura: 0,5 por 100.

-   Póliza: 120 €

-   Corretaje: 0,25 por 100.

-   Intereses:     Deudores: 12 por 100.

                         Acreedores: 1 por 100.

-  Comisión sobre saldo medio no dispuesto: 5 por mil trimestral.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FECHA** | **CONCEPTO** | **CAPITAL** |
| 2 noviem­bre  12 noviembre  25 noviembre  12 diciembre  29 diciembre  16 enero  28 enero | S/ cheque Nº 7767  L/ domiciliada  S/ cheque Nº 7768  Ingreso cheque  Ingreso efectivo  S/ cheque Nº 7769  S/ cheque Nº 7770 | 12.010  7.030  5.080  10.900  2.400  13.600  2.000 |

**EJERCICIO 2**

El Banco Ibérico concede un crédito a SEPA, S.A., calle Larga, 12, de Granada, con CIF A-46/320.223, asignando a la cuenta el número 33.333. La póliza es intervenida por un agente de Cambio y Bolsa cuyo corretaje ascendió al 2 por 1000; el timbre de la misma es de 80 € y la comisión bancaria el 5 por 1000.

El crédito se formalizó el día 1 de abril; la duración es trimestral, por lo cual, la fecha de vencimiento es el día 30 de junio. El límite del crédito es de 30.000 euros

Los intereses para los saldos deudores son del 12 por 100 (20 % para los excedidos)  y para los saldos acreedores del 2 por 100.

La Comisión sobre saldo medio no dispuesto: 4 por  mil  trimes­tral.

Se deberá realizar la liquidación de la cuenta de crédito sabiendo que el movimiento de la misma durante el trimestre fue el siguiente:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FECHA** | **CONCEPTO** | **CAPITAL** |
| 3 abril  15 abril  18 abril  18 abril  4 mayo  7 junio  16 junio  28 junio | S/ cheque Nº 2345  Ingreso efectivo  S/ cheque Nº 2346  Ingreso efectivo  Transferencia a Bilbao  Transferencia de Sevilla  S/ cheque Nº 2347  Ingreso efectivo | 5.080,20  2.320,20  10.080,50  3.920,30  4.050,60  920,20  11.230,40  7.080,20 |

**EJERCICIO 3**

Liquidar la cuenta de crédito que don Ramón Cabrera Ramírez tiene abierta en el Banco Ibérico, sabiendo que presenta las siguientes caracterís­ticas:

                -    Apertura: 1 de marzo.

                -    Duración trimestral.

                -    Límite:  13.000 euros.

                -    Comisión de apertura: 0,5 por 100.

                -    Corretaje:  2,5 por 1000.

                -    Intereses: Deudores: 14 por 100.

                                         Exceso: 20 por 100

                                         Acreedores:  1 por 100.

-     Comisión de disponibilidad: 5 por  mil.

-     Comisión por apertura de exceso: 2 por mil sobre el mayor saldo excedido.

Los movimientos de la cuenta durante el período han sido los siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FECHA** | **CONCEPTO** | **CAPITAL** |
| 3 marzo  10 marzo  27 marzo  12 abril  20 abril  5 mayo  28 mayo | Cheque 34  Transferencia a Murcia  Ingreso efectivo  Ingreso cheque  Cheque 35  Cheque 36  Transferencia a León | 7.870,20  4.200,20  480,20  2.400,80  1.980,80  1.560,50  1.600,90 |

**EJERCICIO 4**

     La sociedad G.C.R., S.A., concierta con el banco BCH una cuenta de crédito el día 1 de julio por un límite de 30.000 euros y a un plazo de 3 meses, con las siguientes condiciones:

* Corretaje: 0,3%.
* Comisión de apertura: 0,75%.
* Comisión de disponibilidad: 0,15% trimestral sobre el saldo medio no dispuesto.
* Comisión apertura de excedidos: 5 por mil sobre el mayor saldo excedido
* Interés deudor anual del 11% liquidable trimestralmente.
* Interés sobre el exceso del límite del 16%.

             Los movimientos de la cuenta han sido los siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FECHA** | **CONCEPTOS** | **CAPITALES** |
| 15/7  30/7  21/8  25/8  10/9  25/9 | Cheque núm. 32  Recibo domiciliado  Ingreso en efectivo  Cheque núm. 33  Transferencia a su favor  Cheque núm.34 | 18.250,20   12.200,90      5.180,90    1.600,60    6.300,90    3.250,70 |

 Efectúa la liquidación trimestral con fecha 30/9.