**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 noviem­bre12 noviembre25 noviembre12 diciembre29 diciembre16 enero28 enero | S/ cheque Nº 7767L/ domiciliadaS/ cheque Nº 7768Ingreso chequeIngreso efectivoS/ cheque Nº 7769S/ cheque Nº 7770 | 12.0107.0305.08010.9002.40013.6002.000 |

**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 abril15 abril18 abril18 abril4 mayo7 junio16 junio28 junio | S/ cheque Nº 2345Ingreso efectivoS/ cheque Nº 2346Ingreso efectivoTransferencia a BilbaoTransferencia de SevillaS/ cheque Nº 2347Ingreso efectivo | 5.080,202.320,2010.080,503.920,304.050,60920,2011.230,407.080,20 |

**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 marzo10 marzo27 marzo12 abril20 abril5 mayo28 mayo | Cheque 34Transferencia a MurciaIngreso efectivoIngreso chequeCheque 35Cheque 36Transferencia a León | 7.870,204.200,20480,202.400,801.980,801.560,501.600,90 |

**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** |
| 15/730/721/825/810/925/9 | Cheque núm. 32Recibo domiciliadoIngreso en efectivoCheque núm. 33Transferencia a su favorCheque 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.