

OPERACIONES BANCARIAS DE PASIVO

EJERCICIO. 1: COMPLETA EL TEXTO

Intercala en el siguiente texto los términos que se indican a continuación:

LIQUIDACIÓN	INDISTINTA
CONTRATO	EXTRACTO
CARGOS	COTITULARES
ABONOS	INGRESO
REINTEGRO	DOMICILIACIÓN

a. Un matrimonio desea tener una cuenta en una entidad financiera que acaba de abrir una nueva sucursal junta a su domicilio. Para formalizar su apertura, entregan sus documentos de identidad y sus NIF. Ellos serán los _____ de la cuenta. Para realizar las operaciones, prefieren la fórmula de disposición _____, de esta manera no es necesario que vayan los dos cada vez que deseen realizar un _____ por caja, sino que basta con la firma de uno solo de ellos.

b. Además del _____ por caja que hacen en el momento de la apertura, prevén tener otros _____, como el mensual de la _____ de sus nóminas.

c. Esperan tener siempre saldo suficiente para atender los _____ periódicos, como los que llegarán por la domiciliación de los recibos de la luz, el teléfono y el agua.

d. Con el fin de contar también mensualmente con los rendimientos de la cuenta, han propuesto que la _____ de intereses sea mensual. También han pedido que les envíen cada mes el _____ de los movimientos de la cuenta.

e. Después de firmar el _____, que también han firmado dos apoderados de la entidad, les han dado la bienvenida como nuevos clientes y les han entrado un obsequio como regalo.

EJERCICIO 2: RESPONDE A LAS SIGUIENTES CUESTIONES

1. Cómo se clasifican las operaciones que realizan las entidades bancarias?
2. Qué son operaciones pasivas?
3. En qué consiste el interés no recíproco?
4. Qué necesitan las personas jurídicas para la apertura de una cuenta corriente?
5. Cuáles son las características diferenciadoras de una cuenta corriente?
6. Cuáles son las características de las supercuentas o cuentas de alto interés?
7. Qué es una imposición a plazo fijo?
8. Cómo es el tipo de interés en una imposición a plazo fijo?
9. Qué ocurre si se cancela anticipadamente una imposición a plazo fijo?
10. Cuando se abonan las cuentas corrientes bancarias?
11. Cuándo se realizan anotaciones en el Debe de una cuenta bancaria?
12. Qué es una imposición?
13. Qué es un reintegro?

EJERCICIO N.º 3: COLOCAR PARTIDAS

Clasifica las siguientes operaciones en cargo (anotación en el DEBE) o abono (anotación en el HABER) en una cuenta bancaria:

- Ingreso de nómina del cliente.
- Transferencia a favor del cliente.
- Pago de un recibo domiciliado por el cliente.

- Transferencia ordenada por el cliente.
- Compra de moneda extranjera por el cliente.
- Ingreso de un cheque a favor del cliente.
- Ingreso en efectivo por el cliente.
- Venta de valores mobiliarios por el cliente.
- Intereses a favor del cliente.
- Comisiones bancarias cobradas por la entidad.
- Intereses a favor de la entidad bancaria.
- Reintegro del cliente.
- Ingreso de los dividendos de unas acciones.
- Pago de un cheque emitido por el cliente.
- Compra de valores mobiliarios por el cliente.
- Venta de moneda extranjera por el cliente.

EJERCICIO 4: RESPONDE VERDADERO O FALSO

- Los intereses variables, consisten en que los tipos de interes son distintos para las partidas acreedoras y para las deudoras.
- Cuando existen varios titulares en una cuenta, de no establecerse nada la disposición se supone que es mancomunada.
- Las cuentas corrientes tienen un tipo de interés mayor que el de las cajas de ahorro.
- Las empresas prefieren las cuentas corrientes por su facilidad para disponer del dinero.
- Las operaciones registradas en una cuenta se notifican a través de los extractos bancarios.
- La penalización por cancelación anticipada de una imposición a plazo fijo puede llegar a disminuir el capital que entregamos.

EJERCICIO . 5: LIQUIDACION DE CUENTAS BANCARIAS

Liquidar por el método Hamburgués la cuenta corriente de D □ Cristina Miras Cienfuegos, presenta en el periodo de enero a junio las siguientes anotaciones:

FECHA	CONCEPTO	F. VALOR	IMPORTE
01-01	Saldo anterior a su favor	01-01	2.842,79 \
01-01	Reintegro en el cajero automático	01-01	300,51 \
24-01	Remesa de efectos	24-01	601,01 \
28-02	Transferencia a su favor	03-03	1.352,28 \
16-03	Domiciliación de recibo	16-03	2.614,40 \
13-04	Su cheque	13-04	901,52 \
15-04	Ingreso en efectivo	15-04	1.202,02 \
12-05	Orden de transferencia	12-05	908,68 \
19-06	Ingreso de cheque	22-06	450,76 \

Los tipos de interés son el 0,5 % en saldos acreedores y el 16 % en saldos deudores.

Retención IRPF: 18 %

Año y meses naturales

La liquidación de intereses se realiza el 30 de junio.