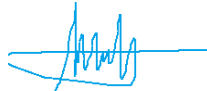


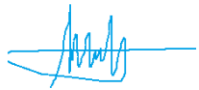
SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339**1. MEDIOS DE COBRO Y PAGO****1.1. El Cheque.****Ejercicio 1.**

BBVA C/Joaquín Costa, 9 50001 ZARAGOZA	CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC) <table><tr><th>Entidad</th><th>Oficina</th><th>D.C.</th><th>Número de cuenta</th></tr><tr><td>0182</td><td>5906</td><td>86</td><td>0000453697</td></tr></table>	Entidad	Oficina	D.C.	Número de cuenta	0182	5906	86	0000453697
Entidad	Oficina	D.C.	Número de cuenta						
0182	5906	86	0000453697						
Eur. #690# €									
Páguese por este cheque a al portador									
Euros Seiscientos noventa									
Zaragoza dos de marzo de 20xx									
Serie F Nº 1234569 0 #1234567 & 1100 # 2222 & 0000000011 #	 Antonio Soler Merino								

BSCH C/Mayor, 26 50700 CASPE (Zaragoza)	CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC) <table><tr><th>Entidad</th><th>Oficina</th><th>D.C.</th><th>Número de cuenta</th></tr><tr><td>0049</td><td>0001</td><td>53</td><td>2000089312</td></tr></table>	Entidad	Oficina	D.C.	Número de cuenta	0049	0001	53	2000089312
Entidad	Oficina	D.C.	Número de cuenta						
0049	0001	53	2000089312						
Eur. #2.250# €									
Páguese por este cheque a Nueva Cocina "no a la orden"									
Euros Dos mil doscientos cincuenta									
Zaragoza sies de marzo de 20xx									
Serie F Nº 1234569 0 #1234567 & 1100 # 2222 & 0000000011 #	 P.P. Amelia Cruz Galindo								

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

BBVA Av. Valencia, 1 50005 ZARAGOZA		CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC)			
		Entidad	Oficina	D.C.	Número de cuenta
		0182	5906	36	0000025836
					Eur. #2.780# €
Páguese por este cheque a Nueva Cocina					
Euros Dos mil setecientos ochenta					
Zaragoza diez de marzo de 20xx					
Serie	F	Nº	1234569	0	
#1234567 & 1100 # 2222 & 0000000011 #					
					 P.P. Fernando Marcial Sanz

Bankinter Paseo Constitución, 2-4 50500 TARAZONA (Zaragoza)		CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC)			
		Entidad	Oficina	D.C.	Número de cuenta
		0128	0010	91	0100195311
					Eur. #1.200# €
Páguese por este cheque a Nueva Cocina					
Euros Mil doscientos					
Zaragoza once de marzo de 20xx					
Serie	F	Nº	1234569	0	
#1234567 & 1100 # 2222 & 0000000011 #					
					 Azucena Vellido Fuertes

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

Caja Madrid		CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC)	
Entidad	Oficina	D.C.	Número de cuenta
2038	0603	29	6006641145

Eur. #1.190# €

Páguese por este cheque a Nueva Cocina

Euros Mil ciento noventa

Zaragoza quince de marzo de 20xx

Serie F Nº 1234569 0

#1234567 & 1100 # 2222 & 0000000011 #

Por aval de Eloy Revilla Marco



Manuel Revilla Marco
(Firma del avalista)

En **Borja** a **15** de **marzo** **20xx**

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

Banco Popular C/Oriente, 7 50300 CALATAYUD (Zaragoza)	CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC)			
	Entidad	Oficina	D.C.	Número de cuenta
	0135	2013	52	0002584136

Eur. #1.930# €

Páguese por este cheque a Al portador

Euros Mil novecientos treinta

Zaragoza veinte de Marzo de 20xx

Serie F Nº 1234569 0
#1234567 & 1100 # 2222 & 0000000011 #


Fermín Angulo Cuesta

Páguese por este cheque a Nueva Cocina, Polígono Industrial Montepinos, Nave 35
50018 Zaragoza


Arturo Gómez Baños
(Firma del endosante)

En Calatayud a 21 de marzo 20xx

Caixa Galicia Av. Santa Isabel, 82 50016 ZARAGOZA	CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC)			
	Entidad	Oficina	D.C.	Número de cuenta
	2100	0600	85	0201960088

Eur. #1.380# €

Páguese por este cheque a Nueva Cocina

Euros Mil trescientos ochenta

Zaragoza treinta de marzo de 20xx

Serie F Nº 1234569 0
#1234567 & 1100 # 2222 & 0000000011 #


María Peña Peña

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

1.2. La Letra.

Ejercicio 1.

Lugar de libramiento	ZARAGOZA	MONEDA	EURO	IMPORTE	#2.000#	CLASE 14*
Por esta LETRA DE CAMBIO pagará usted al vencimiento expresado a BBVA la cantidad de (importe en letra)	Fecha de libramiento Día Mes Año 02 06 20XX	VENCIMIENTO	30 días vista			
DOS MIL						0 A 1555191
Persona o entidad:	Caja de Ahorros de Navarra	en el domicilio de pago siguiente:				
Dirección u oficina:	Oficina Principal	CÓDIGO CUENTA CLIENTE (CCC)				
Población:	50001 ZARAGOZA	Entidad Oficina DC Págs. de cuenta 0145 2020 02 0000256954				
ACEPTO	Cláusulas:	LIBRADOR:				
Fecha 14-06-20XX	LIBRADO	(Firma, nombre y domicilio)				
(Firma)	Nombre: Andrea Felices Blasco	Todo Reformas, S.L.				
	Domicilio: Tolosa, 12	Avda. Madrid. 89. 50015 ZARAGOZA				
	Población: ZARAGOZA	P.P. Sebastián Arroyo Medina.				
	C.P.: 50007	Provincia: ZARAGOZA				

No utilizar este espacio por estar reservado para inscripción magnética

NO UTILICE EL ESPACIO SUPERIOR, POR ESTAR RESERVADO PARA INSCRIPCIÓN MAGNÉTICA	
Por aval de Andrea Felices Blasco	Páguese a Construcmat, S.A.
A 14 de Junio de 20XX	con domicilio en Polígono Reina, nave 16 47090 de Valladolid
Nombre y domicilio del avalista Andrés Felices Rey C/ Caleruega, 28 50015 ZARAGOZA	Zaragoza a 18 de junio de 20XX
	Nombre y domicilio del endosante Todo Reformas, S.L. Avenida Madrid, 89, 50015 ZARAGOZA
	
	P.P. Sebastián Arroyo Medina

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

Lugar de libramiento	ZARAGOZA	MONEDA	EURO	IMPORTE	#1.750#	CLASE 14*
Por esta LETRA DE CAMBIO	Fecha de libramiento Día Mes Año	VENCIMIENTO				
pagará usted al vencimiento	02 06 20XX	60 días vista				
expresado a	BBVA					
la cantidad de (importe en letras)	MIL SETECIENTOS CINCUENTA-----					
Persona o entidad:	Caja de Ahorros de Navarra	en el domicilio de pago siguiente:				
Dirección u oficina:	Oficina Principal	CÓDIGO CUENTA CLIENTE (CCC)				
Población:	50001 ZARAGOZA	0145 2020 02 0000256954				
ACEPTO	Cláusulas:	LIBRADOR:				
Fecha 14-06-20XX	LIBRADO	(Firma, nombre y domicilio)				
(Firma)	Nombre: Andrea Felices Blasco	Todo Reformas, S.L.				
	Domicilio: Tolosa, 12	Avda. Madrid. 89. 50015 ZARAGOZA				
	Población: ZARAGOZA	P.P. Sebastián Arroyo Medina.				
	C.P.: 50007	Provincia: ZARAGOZA				

NO UTILICE EL ESPACIO SUPERIOR, POR ESTAR RESERVADO PARA INSCRIPCIÓN MAGNÉTICA	
Por aval de Andrea Felices Blasco	Páguese a Construcmat, S.A.
A 14 de Junio de 20XX	con domicilio en Polígono Reina, nave 16
	47090 de Valladolid
Nombre y domicilio del avalista	Zaragoza a 18 de junio de 20XX
Andrés Felices Rey	Nombre y domicilio del endosante Todo
C/ Caleruega, 28 50015 ZARAGOZA	Reformas, S.L. Avenida Madrid, 89, 50015 ZARAGOZA
	P.P. Sebastián Arroyo Medina

Ejercicio 2

Lugar de libramiento	TERUEL	MONEDA	EURO	IMPORTE	#1.250#	CLASE 14*
Por esta LETRA DE CAMBIO	Fecha de libramiento Día Mes Año	VENCIMIENTO				
pagará usted al vencimiento	07 09 20XX	15 de noviembre de 20XX				
expresado a	Banco Santander					
la cantidad de (importe en letras)	MIL DOSCIENTOS CINCUENTA-----					
Persona o entidad:	La Caixa	en el domicilio de pago siguiente:				
Dirección u oficina:	Urbana 35	CÓDIGO CUENTA CLIENTE (CCC)				
Población:	46002 VALENCIA	2563 2555 01 0000025896				
ACEPTO	Cláusulas:	LIBRADOR:				
Fecha	LIBRADO	(Firma, nombre y domicilio)				
(Firma)	Nombre: Lucas Martín Robles	SODIME				
	Domicilio: C/ Costa Rica, 5	Polígono Venecia, Nave 125, 44065				
	Población: VALENCIA	TERUEL				
	C.P.: 46025	Provincia: VALENCIA				
						P.P. Álvaro Lucas Hernando

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

NO UTILICE EL ESPACIO SUPERIOR, POR ESTAR RESERVADO PARA INSCRIPCIÓN MAGNÉTICA

Por aval de A de de Nombre y domicilio del avalista	Páguese a con domicilio en a de de Nombre y domicilio del endosante	El Banco de Santander declara a los efectos previstos en la Ley 19/1985, que presentado el presente efecto el día 15 de noviembre de 20XX, se ha denegado el pago. Teruel, 16 de noviembre de 20XX 
--	--	--

Lugar de libramiento	TERUEL	MONEDA	EURO	IMPORTE	#480#	CLASE 14*
Por esta LETRA DE CAMBIO	Fecha de libramiento	VENCIMIENTO				
pagará usted al vencimiento	Día Mes Año	30 días fecha				
expresado a	Banco Santander					
la cantidad de (importe en letra)	CUATROCIENTOS OCHENTA-----					
Personas o entidad:				en el domicilio de pago siguiente:		
Dirección u oficina:				CÓDIGO CUENTA CLIENTE (CCC)		
Población:				Entidad Oficina DC Rta. de cuenta		
				0 A 1555191		
ACEPTO	Cláusulas:	Con gastos		LIBERADOR:		
Fecha	LIBRADO			(Firma, nombre y domicilio)		
(Firma)	Nombre:	Alejandro Aznar Pueyo		SODIME		
	Domicilio:	C/ Maestrazgo, 14		Polígono Venecia, Nave 125, 44065		
	Población:	TERUEL		TERUEL		
	C.P.:	44003		Provincia: TERUEL		
No utilice este espacio por estar reservado para inscripción magnética						
						P.P. Álvaro Lucas Hernando

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

1.3. El Pagaré.

Ejercicio 1

CODIGO CUENTA CLIENTE C.C.C.			
Entidad	Oficina	D.C.	Núm. Cuenta
1256	1458	11	1004789620

Banco Popular
Urb. 7, Avda. Santander
28008 MADRID

Vencimiento 10 de junio de 20XX Euros #3.780# €

POR ESTE PAGARÉ ME COMPROMETO A PAGAR EL DÍA DEL VENCIMIENTO INDICADO

A HARDINFOR, S.A.

Euros Tres mil setecientos ochenta

Madrid cuatro de mayo de 20XX
(Fecha en letra)

Firma: 
P.P. Félix Montero Ramos

#7246503#2077# 0338# 8200#

Ejercicio 2

CODIGO CUENTA CLIENTE C.C.C.			
Entidad	Oficina	D.C.	Núm. Cuenta
1100	2525	01	1004789620

Banco Santander
OP. C/ Mayor, 37
49002 ZAMORA

Vencimiento 20 de marzo de 20XX Euros #4.950# €

POR ESTE PAGARÉ ME COMPROMETO A PAGAR EL DÍA DEL VENCIMIENTO INDICADO

A Andrés Pérez Peña

Euros Cuatro mil novecientos cincuenta

Zamora , 20 de febrero de 20XX
(Fecha en letra)

Firma: 
Angela Fuentes Saiz

#7246503#2077# 0338# 8200#

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339Por aval de: Angela Fuentes SaizMaría Saiz Esteban

(firma del avalista)

En Zamora a 25 de febrero 20XX**1.4.7. El Recibo.****Ejercicio 1**

MERCOMAR, S.A. , Nº 43 Recibí de <u>Manue Terón Luna</u> la cantidad de <u>Trescientos ochenta</u> <u>euros</u> por <u>pago factura nº 125/33</u> <u>Zaragoza, 14</u> de <u>mayo</u> de <u>20XX</u> Son <u>#380#</u> €	MERCOMAR, S.A. , C/ Augusta, 35 50001 de Zaragoza CIF A-50602589 RECIBO Nº 43 <u>Zaragoza, 14</u> de <u>mayo</u> de <u>20XX</u> Recibí de <u>Manue Terón Luna</u> La cantidad de <u>Trescientos ochenta euros</u> por <u>pago factura nº 125/33</u> € <u>#380#</u> Fdo. <u>Teresa García Morón.</u>
---	---

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

Ejercicio 2

Muebles Cortés Nº 126 Recibí de Javier Hernández Salas la cantidad de Quinientos euros por pago 1ª cuota sofá modelo F-56/87 Madrid, 2 de junio de 20XX Son #500# €	Muebles Cortés Avenida Hispanidad, 145, 28035 Madrid NIF: 15.025.369-J RECIBO Nº 126 Madrid 2 de junio de 20XX Recibí de Javier Hernández Salas La cantidad de Quinientos euros por pago 1ª cuota sofá modelo F-56/87 € #500# Muebles Cortés Fdo. Miguel Cortés
--	---

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339**2. LOS LIBROS DE TESORERÍA****2.2. El Arqueo de Caja.****Ejercicio 1**

LIBRO REGISTRO DE CAJA						
Nº	FECHA	CONCEPTO	JUSTIFICANTE	COBROS	PAGOS	SALDO
1	07/06/XX	Saldo anterior				1.020,37 €
2	07/06/XX	Pago en metálico	fra. Nº 1526/12		437,00 €	583,37 €
3	07/06/XX	Pago en metálico	fra. Nº 123-001		120,00 €	463,37 €
4	07/06/XX	Cobro en metálico	fra. Nº 643/22	325,75 €		789,12 €
5	07/06/XX	Cobro con ch/	ch/ nº 45688755	1.522,55 €		2.311,67 €
6	07/06/XX	Pago en metálico	recibo nº 78		75,00 €	2.236,67 €
7	07/06/XX	Ingreso en banco del ch/ nº 45688755	ingreso en cta.		1.522,55 €	714,12 €
8	07/06/XX	saldo al cierre				714,12 €

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

Ejercicio 2

ACTA ARQUEO DE CAJA			
NOMBRE DEL RESPONSABLE		Mercedes Ventura Mayoral	
FECHA	07/06/XX	HORA	20:30
SALDO LIBRO DE CAJA	714,12 €		

EFECTIVO			
		UNIDADES	TOTAL
Billetes de	500 €		0,00 €
Billetes de	200 €		0,00 €
Billetes de	100 €		0,00 €
Billetes de	50 €	6	300,00 €
Billetes de	20 €	10	200,00 €
Billetes de	10 €	16	160,00 €
Billetes de	5 €	10	50,00 €
TOTAL BILLETES			710,00 €
Monedas de	2 €	22	44,00 €
Monedas de	1 €	30	30,00 €
Monedas de	50 céntimos	7	3,50 €
Monedas de	20 céntimos	2	0,40 €
Monedas de	10 céntimos	8	0,80 €
Monedas de	5 céntimos	8	0,40 €
Monedas de	2 céntimos	1	0,02 €
Monedas de	1 céntimos		0,00 €
TOTAL MONEDAS			79,12 €
TOTAL EFECTIVO			789,12 €

DOCUMENTOS			
	Unid.	Ingresos	Pagos
Cheques			
recibos	1		75,00 €
anticipos			
otros			
TOTAL DOCUMENTOS			-75,00 €
TOTAL RECUENTO DE CAJA			714,12 €

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

2.3. La Conciliación Bancaria.**Ejercicio 1**

	IMPORTE
Saldo según extracto bancario a 31/03/20xx	7.768,70
(+) MÁS:	
Ingresos contabilizados por la empresa y no por el Banco (cargos realizados por la empresa y no abonados por el Banco)	
Pagos contabilizados por el Banco y no por la empresa (cargos realizados por el Banco y no abonados por la empresa)	
• Cheque 1232 (19/03)	43,40
(-) MENOS:	
Pagos contabilizados por la empresa y no por el Banco (abonos realizados por la empresa y no cargados por el Banco)	
• Recibo Iber30 (20/03)	-444,20
Ingresos contabilizados por el banco y no por la empresa (abonos realizados por el banco y no cargados por la empresa)	
Saldo según el extracto bancario a 31/03/20xx	7.768,70
Saldo según la empresa a 31/03/20xx	7.367,90
Diferencia no localizada	400,80

Ejercicio 2

Es errónea. La conciliación correcta sería:

	IMPORTE
Saldo según la empresa a 31/12/20xx	29.894,00
(+) MÁS:	
• Cheques en circulación, extendidos y contabilizados por la sociedad, pero no pagados por los bancos.	2.967,00
• Documento al cobro entregado al banco, cobrado y contabilizado por él pero no Jcontabilizado como cobrado por la sociedad.	900,00
(-) MENOS:	
• Cobros recibidos el 31 de diciembre, contabilizados en los libros, pero no depositados en el banco.	-3.860,00
• Débito por cheque devuelto por un cliente, cuyo cargo ha sido contabilizado por el banco, pero aún no por la sociedad.	-600,00
• Cargo de los servicios de diciembre, no contabilizados por la sociedad.	-25,00
• Cheque, por una cuenta a pagar, contabilizado erróneamente por la sociedad por 640,00, pero extendido y pagado efectivamente por el banco por 840,00	-200,00
Saldo confirmado por el banco a 31/12/20xx	29.076,00

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

2.4. Efectos descontados y efectos en gestión de cobro.

1. Dc = 560 €; E = 7.440 €

2. E = 10.612,50 €

3. L = 5.402,47 €

4. E = 20.793,95 €

5. E = 11.163,22 €

6. VL = 14.739,34 €

7.

a)

5.000,00	(4312) Efectos comerciales en gestión de cobro	a	(4310) Efectos comerciales en cartera	5.000,00
----------	--	---	---------------------------------------	----------

b)

10.000,00	(4311) Efectos comerciales descontados	a	(4310) Efectos comerciales en cartera	10.000,00
-----------	--	---	---------------------------------------	-----------

9.816,67	(572) Bancos, c/c	a	(5208) Deudas por efectos descontados	10.000,00
83,33	(665) Intereses por descuento de efectos y operaciones de factoring			
100,00	(626) Servicios bancarios y similares			

c)

2.000,00	(4315) Efectos comerciales impagados	a	(4312) Efectos comerciales en gestión de cobro	5.000,00
30,00	(626) Servicios bancarios y similares			
5,40	(472) HP, IVA Soportado			
2.964,60	(572) Bancos, c/c			

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

d) Por la parte atendida:

7.000,00	(5208) Deudas por efectos descontados	a	(4311) Efectos comerciales descontados	7.000,00

Por la parte impagada:

3.000,00	(4315) Efectos comerciales impagados	a	(4311) Efectos comerciales descontados	3.000,00

3.000,00	(5208) Deudas por efectos descontados	a	(572) Bancos, c/c	3.045,00

45,00	(626) Servicios bancarios y similares	a		

e)

3.045,00	(4310) Efectos comerciales en cartera	a	(4315) Efectos comerciales impagados	3.000,00

	(759) Ingresos por servicios diversos	a		45,00

f) Por la parte que se cobra:

1.522,50	(572) Bancos, c/c	a	(4310) Efectos comerciales en cartera	1.522,50

Por la parte definitivamente incobrable:

1.522,50	(650) Pérdidas de créditos comerciales incobrables	a	(4310) Efectos comerciales en cartera	1.522,50

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339**2.5. Equivalencia Financiera.**

1. 1.203,58 €
2. Sí, pues $Co = 4.450,90 \text{ €} < 4.460 \text{ €}$
3. 4.483,94 €
4. 6 % anual
5. 7,94 % anual
6. 2.229,29 €
7. 2.249,66 €
8. 15 días
9. El 24 de abril
10. 1.048,03 €
11. 125 días
12. 11 de abril
13. 60 días
14. 30 de octubre
15. 3.000 €
16. 184,62
17. 8 % anual
18. 6 % anual
19. 75 días
20. 4.702,36 €
21. 274 días
22. 12 de marzo
23. 14 de mayo
24. 21 de mayo

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

2.6. Liquidación de cuentas corrientes.

1.

Fecha	Concepto	Movimiento		Fecha Valor	Saldo		Días de saldo	Números comerciales	
		Debe	Haber		Deudor	Acreedor		Deudores	Acreedores
01-01	Saldo anterior		25,00	01-01		25,00	48		1.200,00
17-02	Ingreso		150,00	18-02		175,00	5		875,00
23-02	Reintegro	25,00		23-02		150,00	26		3.900,00
21-03	Pago recibo	185,00		21-03	35,00		28	980,00	
17-04	Ingreso		190,00	18-04		155,00	2		310,00
20-04	Pago recibo luz	50,00		20-04		105,00	22		2.310,00
12-05	Pago impuestos	125,00		12-05	20,00		9	180,00	
20-05	Ingreso cheque		40,00	21-05		20,00	5		100,00
26-05	Pagos diversos	80,00		26-05	60,00		7	420,00	
01-06	Ingreso		170,00	02-06		110,00	18		1.980,00
20-06	Pago recibo	20,00		20-06		90,00	10		900,00
30-06	CIERRE:			30-06		SUMA		1.580,00	11.575,00
						NC			
	$I_{n/f} = \frac{1.580 * 0,15}{365}$	0,65				89,35			
	$I_{s/f} = \frac{11.575 * 0,04}{365}$		1,27			90,62			
	$IRCM = 1,27 * 0,19$	0,24				90,38			

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

2.

Fecha	Concepto	Movimiento		Fecha Valor	Saldo		Días de saldo	Números comerciales	
		Debe	Haber		Deudor	Acreedor		Deudores	Acreedores
08-01	Ingreso		50,00	09-01		50,00	20		1.000,00
28-01	Ingreso		100,00	29-01		150,00	15		2.250,00
13-02	Reintegro	60,00		13-02		90,00	15		1.350,00
28-02	Reintegro	10,00		28-02		80,00	14		1.120,00
13-03	Ingreso		20,00	14-03		100,00	28		2.800,00
10-04	Ingreso		15,00	11-04		115,00	9		1.035,00
20-04	Reintegro	30,00		20-04		85,00	31		2.635,00
20-05	Ingreso		10,00	21-05		95,00	40		3.800,00
30-06	CIERRE:			30-06		SUMA		0,00	15.990,00
	$I_{s/f} = \frac{15.990 * 0,05}{365}$		2,19			97,19			
	$IRCM = 2,19 * 0,19$	0,42				96,77			

3.

Fecha	Concepto	Movimiento		Fecha Valor	Saldo		Días de saldo	Números comerciales	
		Debe	Haber		Deudor	Acreedor		Deudores	Acreedores
01-11	Apertura cuenta		10.000,00	01-11		10.000,00	12		120.000,00
13-11	Reintegro	6.000,00		13-11		4.000,00	5		20.000,00
18-11	Ingreso		8.000,00	18-11		12.000,00	6		72.000,00
24-11	Compra valores	15.500,00		24-11	3.500,00		9	31.500,00	
03-12	Pago recibo seguro	300,00		03-12	3.800,00		8	30.400,00	
10-12	Venta valores		2.800,00	11-12	1.800,00		5	9.000,00	
15-12	Cobro dividendos		1.450,00	16-12	350,00		7	2.450,00	
22-12	Transferencia		5.250,00	23-12		4.900,00	8		39.200,00
31-12	CIERRE:			31-12		SUMA		73.350,00	251.200,00
	$I_{n/f} = \frac{73.350 * 0,15}{365}$	30,14				4.869,86			
	$I_{s/f} = \frac{251.200 * 0,005}{365}$		3,44			4.873,30			
	$IRCM = 3,44 * 0,19$	0,65				4.872,65			

SOLUCIÓN EJERCICIOS UF339

4.

Fecha	Concepto	Movimiento		Fecha Valor	Saldo		Días de saldo	Números comerciales	
		Debe	Haber		Deudor	Acreedor		Deudores	Acreedores
05-12	Saldo anterior		1.289,60	05-12		1.289,60	2		2.579,20
07-12	Recibo Vodafone	141,30		07-12		1.148,30	2		2.296,60
09-12	Recibo Endesa	389,80		09-12		758,50	9		6.826,50
18-12	Recibo Mutua Zara.	1.716,50		18-12	958,00		3	2.874,00	
20-12	Transferencia		300,00	21-12	658,00		3	1.974,00	
23-12	Ingreso nómina		3.589,44	24-12		2.931,44	7		20.520,08
31-12	CIERRE:			31-12		SUMA		4.848,00	32.222,38
						NC			
	$I_{n/f} = \frac{4.848 * 0,19}{365}$	2,52				2.928,92			
	$I_{s/f} = \frac{32.222,38 * 0,003}{365}$		0,26			2.929,18			
	$IRCM = 0,26 * 0,19$	0,05				2.929,13			