



UNIVERSIDAD DE LA LAGUNA

**"ANÁLISIS de las OPERACIONES FINANCIERAS
de CONSTITUCION y AMORTIZACION"**

Departamento de Economía Financiera y Contabilidad
Prof. M^a Jesús Hernández García

PRACTICAS HOJA DE CALCULO.
9 de Noviembre 2005

Apellidos :.....

Nombre:.....

D.N.I.:.....Firma :

1.- Hoy, 2/02/04, una persona A, va a un Banco X a preguntar las condiciones de negociación al descuento para la siguiente remesa de letras ó efectos financieros :

(1.500 , 3meses); (1.800 , 145días); (2.000 , 15días) y (3.000 , 115días)

para la cuál el Banco X le ofrece las condiciones siguientes :

Nominales	Vencimientos desde el 2/02/04	Tipo de descuento anual efectivo, d.	Comisiones	Comisiones mínimas
2.000	15 días	10%	=====	=====
1.500	3meses	12%	0'50%	20€
3.000	115 días	14%	0'75%	40€
1.800	145 días	16%	0'60%	30€

***Dichas condiciones se las mantendrá durante todo el mes de Febrero**

Si esta persona A, se decide a negociar su cartera en el Banco X, con fecha de valoración 17/02/04, se pide :

- Cálculo del descuento global ó "for-fair" anual de la remesa del apartado a).
- Si llegado el 17/02/04, en lugar de negociar la remesa al descuento, se la quisiese sustituir por una letra ó efecto único de nominal, 8.859€, se pide, indicar la fecha de vencimiento de dicha letra única.
- Calcular el vencimiento medio de la remesa.

2.-Para hacer frente a la ampliación de sus instalaciones, una empresa dispone de los siguientes recursos financieros:

a) Saldo de una cuenta remunerada al 4'20% nominal capitalizable mensual, en la que ingresó 3000€ hace 2 años, de la que retiró 500€ hace 16meses, y otros 500€ hace 429 días, para ingresar , 1.250€, hace ahora, 105días.

b) Saldo de una cuenta al 3'80% de interés simple anual en la que ingresó 5.000€ hace 20 meses y 850€ hace 6 meses y retiró, 1.500€ hace año y medio y 2.000 hace ahora, 45 días.

Se pide calcular, (año comercial y meses de 30 días):

¿De cuanto dinero puede disponer hoy, si saldase sus dos cuentas ?

3.- Plantear la tabla de cálculo, de los tantos equivalentes fraccionados, en capitalización compuesta y en capitalización simple, para un tipo de interés anual unitario del 8%, además en el caso de la capitalización compuesta, crear la columna de los tantos nominales correspondientes.