

CFGM ACTIVIDADES COMERCIALES · 1.º · PV · UNIDAD 12

# Intereses, descuentos y liquidación de efectos

Interés simple, descuento de efectos, comisiones y gastos, remesa y cuándo compensa descontar

12

PARA EMPEZAR

# En esta unidad aprenderás a…

- ⏳ Calcular el interés simple de un capital con la fórmula comercial, en días y con el año de 360 días.
- ✂️ Calcular el descuento de un efecto comercial y su vencimiento.
- 🏷️ Liquidar un efecto: nominal, descuento, comisión, gastos y efectivo recibido.
- 🏦 Liquidar una remesa de efectos y comprobar la factura de negociación del banco.
- ⚖️ Comparar el coste de esperar al vencimiento con el de descontar el efecto.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

# Una situación de partida



Jueves 15/04/2027. Linde entrega el pack aula a Academia Cumbre y las mesas y estanterías (compra nueva, distinta de las lámparas de marzo) a Asociación Sendero, y recibe de ellas dos efectos: el pagaré de Cumbre (EF-2027-001), de 3.000,00 € a 60 días, y la letra aceptada por Sendero (EF-2027-002), de 2.000,00 € a 90 días. La letra a 90 días es un aplazamiento pactado con una asociación que no ejerce una actividad empresarial: es un supuesto del libro, no una práctica general entre empresas. Marina necesita liquidez para pagar a un proveedor y consulta al banco: ¿cuánto le darían hoy por los dos efectos si los descontara?

El banco propone un descuento del 6 % anual con año de 360 días, una comisión del 0,4 % del nominal y 2,00 € de gastos por efecto. Débora debe comprobar la factura de negociación antes de aceptar. ¿Cuánto recibiría Linde hoy y cuánto le cuesta adelantar el cobro?

❓ Si cobras hoy un dinero que te iban a pagar dentro de tres meses, ¿crees que recibirás exactamente la misma cantidad? ¿Por qué?

❓ ¿Qué cosas crees que cobra un banco por adelantar un efecto?

❓ ¿Qué harías para comprobar que la factura del banco está bien calculada?

MAPA DE LA UNIDAD

# Lo que vamos a ver

- **12.1** Interés simple
- **12.2** Descuento de efectos
- **12.3** Comisiones y gastos
- **12.4** Remesa y liquidación
- **12.5** Cuándo compensa descontar

# El precio del dinero



## Interés

C × i × d ÷ 360



## Descuento

Cobrar antes cuesta



## Efectivo

Nominal menos gastos

**CLAVE**

Dos pagos iguales, uno hoy y otro en tres meses, no valen lo mismo.

# El interés simple

1 → 2 → 3 → 4

**Capital**
2.000,00 €.

**Tipo**
6 % = 0,06.

**Tiempo**
90 días ÷ 360.

**Interés**
30,00 €.

**CLAVE**
Con 360 días; con 365 saldría 29,59 €.

# La liquidación de un efecto

| CONCEPTO | EFECTO A | EFECTO B |
|---|---|---|
| **Nominal** | 3.000,00 € | 2.000,00 € |
| **Descuento** | 30,00 € | 30,00 € |
| **Comisión** | 12,00 € | 8,00 € |
| **Gastos** | 2,00 € | 2,00 € |
| **Efectivo** | 2.956,00 € | 1.960,00 € |

**CLAVE**

El efectivo es el nominal menos descuento, comisión y gastos.

# La remesa de Linde

| CONCEPTO | IMPORTE |
|---|---|
| **Nominal** | 5.000,00 € |
| **Descuento** | 60,00 € |
| **Comisión** | 20,00 € |
| **Gastos** | 4,00 € |
| **Coste total** | 84,00 € |
| **Efectivo** | 4.916,00 € |

**CLAVE**

2.956,00 + 1.960,00 = 4.916,00 €.

# Esperar frente a descontar

## Esperar al vencimiento

- Se cobra el nominal
- Sin coste bancario
- Pero sin liquidez hoy

VS

## Descontar el efecto

- Liquidez hoy
- Cuesta 84,00 €
- Con recurso: responde Linde

**CLAVE**

Descontar compensa si la liquidez vale más que el coste del adelanto.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

# Caso · La remesa de Linde



## Débora

¿Cuánto nos darían hoy por los dos efectos?

1. **Efecto A** 3.000 € a 60 días.
2. **Efecto B** 2.000 € a 90 días.
3. **Gastos** 84,00 € en total.
4. **Efectivo** 4.916,00 € hoy.
5. **Coste** 1,68 % del nominal.

✔ **Recibimos 4.916,00 €; el adelanto cuesta 84,00 €.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

# El pagaré de Cumbre, de 3.000 € a 60 días de la entrega del 15/04/2027, vence el…

**A** 14/06/2027

**B** 15/06/2027

**C** 14/07/2027

✔️ 60 días desde el jueves 15/04/2027 es el lunes 14/06/2027.

REPASO

# Ideas clave

- **Interés simple.** Año comercial de 360 días. En esta unidad, todo cálculo de interés y de descuento usa 360 días al año: es la convención pactada con el banco del relato, no una obligación legal. Con 365 el resultado sería distinto.
- **Descuento de efectos.** Qué es descontar. Un efecto comercial (letra, pagaré) es un documento que recoge un cobro futuro.
- **Comisiones y gastos.** Qué cobra el banco. Además del descuento, el banco cobra una comisión, un porcentaje del nominal por gestionar el cobro del efecto, y unos gastos fijos por cada efecto (papel, correo, trámite).
- **Remesa y liquidación.** Qué es una remesa. Una remesa es un conjunto de efectos que se entregan juntos al banco para su descuento.
- **Cuándo compensa descontar.** El coste de adelantar. El coste del adelanto es el total de gastos: en A, 44,00 € sobre 3.000,00 €, es decir, el 1,47 % del nominal; en B, 40,00 € sobre 2.000,00 €, el 2,00 %.

PARA TERMINAR

# Para pensar

1. ¿Por qué un cobro dentro de tres meses vale hoy menos que su importe?
2. ¿Qué tres conceptos cobra el banco al descontar un efecto?
3. ¿Cuándo compensa descontar un efecto en lugar de esperar al vencimiento?



# ¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**