

FORMACIÓN PROFESIONAL · OPERACIONES AUXILIARES DE GESTIÓN DE TESORERÍA · UNIDAD 8

Las cuentas bancarias y de crédito

Banco Alcotán ha cargado 45,91 € por la liquidación del tercer trimestre de la póliza de crédito. Los intereses se entienden, pero ¿una comisión por lo que no se ha usado? Ianire rehace la liquidación tramo a tramo y prepara su primera orden de transferencia simulada.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Reconocer los elementos del contrato de una cuenta bancaria.
- Liquidar una cuenta por el método de números comerciales.
- Distinguir el saldo dispuesto y el disponible de una cuenta de crédito.
- Calcular las comisiones habituales de una cuenta.
- Preparar una orden de banca electrónica con controles de seguridad.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«¿Una comisión por lo que no hemos usado?»

Jueves 30 de septiembre de 2027. Ianire volvió a Nexo Oficina el lunes 13 para su segundo periodo de prácticas. Hoy llega por correo la **liquidación del tercer trimestre** de la póliza de crédito de Banco Alcotán: un cargo de **45,91 €** en la cuenta corriente.

Ianire la lee dos veces. Los intereses los entiende: en julio y agosto la empresa usó parte de la póliza. Lo que no entiende es la otra línea: «¿Una comisión por lo que no hemos usado?». Teodoro le pide que **rehaga la liquidación** con los movimientos del trimestre antes de darla por buena. Además, Aldara quiere que Ianire prepare su primera **orden de transferencia** en el entorno de pruebas de la banca electrónica, sin dinero ni claves reales (caso ficticio).

❓ **Si tienes 1.000 € en una cuenta diez días y 3.000 € otros veinte, ¿sobre qué cantidad debería calcular el banco los intereses?**

❓ **¿Te parece justo pagar por un dinero que el banco tiene reservado para ti aunque no lo uses? ¿Por qué?**

❓ **¿Qué harías si alguien que dice ser «del banco» te pide por teléfono el código que te acaba de llegar al móvil?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

8.1 Las cuentas bancarias y su contrato

8.2 La liquidación por números comerciales

8.3 La cuenta de crédito: dispuesto y disponible

8.4 Comisiones de las cuentas

8.5 La banca electrónica segura

¿Pagar por lo que no hemos usado?

🤔 ¿Comisión por lo que no hemos usado?

Os reservamos 10.000 € todo el trimestre. 

 Está en el contrato, cláusula 6. Léela antes de firmar la próxima.

CLAVE

Reservado no es gratis: el banco cobra intereses por lo dispuesto y, si está pactada, una comisión por lo no dispuesto.

8.1 · DOCUMENTO 1

Las cuentas de Nexo Oficina en septiembre de 2027

ENTIDAD	PRODUCTO	CUENTA	DESDE
Banco Alcotán	Cuenta corriente principal	ES00 … 0001 (simulada)	2026
Banco Alcotán	Póliza de crédito, límite 10.000 €	ES00 … 0003 (simulada)	25/01/2027
Caja Miravalle	Cuenta corriente y línea de descuento	ES00 … 0002 (simulada)	07/06/2027

Datos ficticios; los IBAN no son válidos. Titular: Nexo Oficina, S.L. Aldara, administradora única, firma los contratos y autoriza los pagos; Teodoro consulta los movimientos y prepara las órdenes, que no salen sin la firma de Aldara.

CLAVE

Una cuenta bancaria es un **contrato**: lo que cobra el banco, lo que paga y cuándo lo liquida está escrito en él.

Depósito, saldo y firmas



Depósito a la vista

El banco guarda el dinero y lo devuelve cuando se pide. La cuenta corriente sirve para cobrar y pagar; la remunerada paga intereses por el saldo.



Acreedor o deudor

Saldo acreedor: el banco debe el dinero al cliente (interés acreedor). En descubierto, saldo deudor: el cliente paga interés deudor y, a menudo, una comisión.



Indistinta o mancomunada

Indistinta: basta la firma de una persona autorizada cualquiera. Mancomunada: hacen falta varias a la vez.



Para abrirla

Escritura, NIF de la sociedad, cargo y documento de identidad de Aldara y declaración del titular real; después, información precontractual gratuita y contrato firmado.

CLAVE

La cuenta de crédito **no es un depósito**: en ella el banco presta. Nexo no usa el descubierto; para eso tiene una póliza.

Los cambios del contrato y la información



RDL 19/2018, art. 33.1: los cambios del contrato de una cuenta de pago se proponen «con una antelación no inferior a dos meses»; los inequívocamente más favorables se aplican de inmediato. Orden ECE/1263/2019, art. 17.2: la información de cada cargo se da gratis, al menos una vez al mes.

Real Decreto-ley 19/2018, de 23 de noviembre, de servicios de pago · Orden ECE/1263/2019 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

El banco: propone los cambios con dos meses de antelación e informa gratis de cada cargo. Una microempresa no puede renunciar a esa información (art. 2.2).

NO OBLIGA A…

…esperar dos meses para aplicar un cambio inequívocamente más favorable, como una bajada de comisión.

CLAVE

Qué mirar en el contrato: tipo de interés, **base de días**, periodicidad, **fecha valor**, comisiones (concepto, importe, base y periodo) y forma de comunicar los cambios.

Una cuenta remunerada en septiembre

FECHA VALOR	CONCEPTO	MOVIMIENTO	SALDO	DÍAS	NÚMEROS
01/09	Saldo inicial		3.000,00 €	12	36.000
13/09	Ingreso	1.500,00 €	4.500,00 €	8	36.000
21/09	Cargo	−3.000,00 €	1.500,00 €	10	15.000
Total				**30**	**87.000**

Supuesto: 2 % anual, base 360, días naturales; del 1 al 30 de septiembre de 2027. Días = fecha del siguiente movimiento − fecha valor; el último saldo cuenta hasta el 30/09 incluido (21/09 a 01/10). Interés: 87.000 × 0,02 / 360 = 4,833… → **4,83 €**. Saldo medio: 87.000 / 30 = 2.900,00 €. Divisor fijo: 360 / 0,02 = 18.000; 87.000 / 18.000 = 4,83 €.

CLAVE

Para liquidar intereses manda la **fecha valor**. La suma de los días de los tramos tiene que dar los días del periodo.

Saldo por tramos, no saldo final

Interés = suma de números × tipo anual / base

Número comercial de un tramo	saldo × días	**3.000 × 12 = 36.000**
Saldo medio	suma de números / días	**87.000 / 30 = 2.900,00 €**
Divisor fijo	base / tipo	**360 / 0,02 = 18.000**
Con el saldo final (mal)	1.500 × 30 = 45.000	**2,50 € en lugar de 4,83 €**

En la hoja de cálculo: una fila por movimiento con fecha valor, importe y saldo acumulado; los días, resta de la fecha de la fila siguiente y la de la fila; los números, saldo por días. Si la cuenta pasa a descubierto, los números deudores van aparte, con el interés deudor.

CLAVE

Con el saldo final olvidas que durante 20 días hubo más dinero. Escribe siempre los **tramos, los días y la base**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

180.000 números al 4 % anual, base 360, dan un interés de…

A 7,20 €

B 19,73 €

C 20,00 €

✔ 180.000 × 0,04 / 360 = 20,00 €; o con el divisor fijo, 180.000 / 9.000. Con base 365 saldrían 19,73 € (autoevaluación, pregunta 3).

Dispuesto y disponible

📏

Límite

Cantidad máxima que el banco pone a disposición de la empresa durante un plazo. Al vencer, puede renovarla o pedir que se devuelva lo dispuesto.

⬇️

Disposición y reintegro

La empresa saca dinero cuando lo necesita y lo devuelve cuando le sobra. No es un préstamo: ni se recibe todo de una vez ni se devuelve en cuotas.

💳

Saldo dispuesto

El dinero que la empresa está usando: lo que debe al banco. Los intereses se pagan por el dispuesto.

✅

Saldo disponible

Lo que todavía puede sacar: **disponible = límite − dispuesto**.

CLAVE

El 20/08/2027, con 3.500 € dispuestos, el disponible es **6.500 €**: la póliza no alcanza para pagar una factura de 7.000 € (actividad 9).

Condiciones de la póliza

CONDICIÓN	VALOR
Firma y vencimiento	lunes 25/01/2027 · martes 25/01/2028
Límite	10.000,00 € (el banco rechaza las disposiciones que lo superan)
Interés deudor	6 % nominal anual sobre el dispuesto, días naturales, base 360, números comerciales
Comisión de apertura	0,50 % del límite: 50,00 € (25/01/2027)
Comisión de no disponibilidad (cláusula 6)	0,10 % del saldo medio no dispuesto de cada liquidación trimestral
Liquidación	trimestral natural, con cargo en la cuenta corriente; no cambia el dispuesto

Banco Alcotán; contrato ficticio. Contabilidad (apoyo): la firma no crea una deuda de 10.000 €; la disposición va a 5201 y 572; los intereses, a 6623; las comisiones de apertura y de no disponibilidad, a 626; los intereses de una cuenta remunerada, a 769.

CLAVE

La cláusula 6 explica la línea que no entendía Ianire: **la comisión de no disponibilidad está pactada**.

El primer semestre de 2027

FECHA VALOR	MOVIMIENTO	IMPORTE	DISPUESTO	DISPONIBLE
01/02	Disposición	3.000,00 €	3.000,00 €	7.000,00 €
31/03	Reintegro	−3.000,00 €	0,00 €	10.000,00 €
04/05	Disposición	8.000,00 €	8.000,00 €	2.000,00 €
14/05	Reintegro	−3.000,00 €	5.000,00 €	5.000,00 €
14/06	Reintegro	−3.000,00 €	2.000,00 €	8.000,00 €

Tras disponer 8.000 € el 04/05, Nexo solo podía disponer otros 2.000 €; el 14/06 tenía 8.000 € disponibles. Números de los 8.000 € del 04/05 al 14/05: 8.000 × 10 = 80.000; interés 13,33 € (actividades 7 y 8).

CLAVE

El dispuesto **nunca** supera el límite de 10.000,00 €.

La liquidación completa del primer trimestre

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
Números	3.000,00 × 58 (del 01/02 al 31/03); 66 días: 7 + 58 + 1	174.000
Intereses	174.000 × 0,06 / 360	29,00 €
Saldo medio dispuesto	174.000 / 66	2.636,36 €
Saldo medio no dispuesto	10.000,00 − 2.636,36	7.363,64 €
Comisión de no disponibilidad	7.363,64 × 0,001	7,36 €
Cargo de la liquidación	29,00 + 7,36	**36,36 €**

Del 25/01 al 31/03/2027: 66 días. El reintegro del 31/03 tiene fecha valor de ese día: los 3.000 € no cuentan el 31/03. Con la comisión de apertura (50,00 €), la póliza costó 86,36 € en el primer trimestre.

CLAVE

Saldo medio no dispuesto = **límite − saldo medio dispuesto**. Antes de pedir un límite alto, calcula cuánto vas a usar de verdad.

8.4 · TABLA 1

Comisiones habituales en las cuentas de una empresa

COMISIÓN	CUÁNDO SE COBRA	BASE DE CÁLCULO
Mantenimiento	por periodo (mes, trimestre)	importe fijo
Transferencia	por orden	importe fijo o porcentaje con mínimo
Descubierto	si la cuenta corriente queda en negativo	el mayor saldo deudor del periodo
Apertura de la póliza	una vez, al firmar	el límite
No disponibilidad	en cada liquidación, solo si está pactada	el saldo medio no dispuesto
Devolución de efectos	por efecto devuelto (unidad 7)	el nominal, con mínimo

Una comisión solo se cobra si está pactada o aceptada y el servicio se ha prestado (para personas físicas, Orden EHA/2899/2011, art. 3.1). Las de cuentas, transferencias, tarjetas, préstamos y créditos están exentas de IVA; la gestión de cobro de efectos lleva IVA del 21 %.

CLAVE

Un «informe de riesgos» que nadie ha pedido **no es un servicio solicitado** (actividad 12).

PRÁCTICA · 3.ER TRIMESTRE

La liquidación de los 45,91 €

DESDE	HASTA (NO INCL.)	DISPUESTO	DISPONIBLE	DÍAS	NÚMEROS
01/07	15/07	2.000,00	8.000,00	14	28.000
15/07	02/08	5.000,00	5.000,00	18	90.000
02/08	20/08	1.000,00	9.000,00	18	18.000
20/08	16/09	3.500,00	6.500,00	27	94.500
16/09	01/10	0,00	10.000,00	15	0
Total				**92**	**230.500**

Importes en euros. Intereses: 230.500 × 0,06 / 360 = 38,42 €. Saldo medio dispuesto: 230.500 / 92 = 2.505,43 €; no dispuesto: 7.494,57 €; comisión: 7,49 €. Total: 38,42 + 7,49 = **45,91 €**, igual que el cargo.

CLAVE

Mi Itinerario · Tesorería al día, paso 8: los días suman 92, los números 230.500 y el total coincide con el cargo de 45,91 €. Añade el justificante de la orden simulada, sin datos ni claves reales.

Pagar en minutos, con controles

Ordinaria o inmediata

La ordinaria en euros, ordenada antes de la hora límite, llega como máximo al final del día hábil siguiente; la inmediata, en 10 s y a cualquier hora, y no puede costar más.

Autenticación reforzada

Al menos dos elementos independientes: algo que sabes (clave), algo que tienes (el móvil con la app) y algo que eres (huella o cara). El código va ligado a un importe y a un beneficiario.

Verificación del beneficiario

El banco comprueba si el nombre coincide con el titular de la cuenta y avisa si no coincide o solo en parte: defensa contra el fraude del cambio de cuenta.

En tu sector: doble control

Una persona prepara y valida la orden y otra la autoriza. Nadie comparte su clave ni su móvil; si se pierde el móvil o hay sospecha de fraude, se avisa al banco sin demora.

CLAVE

Si la verificación dice que el nombre **no coincide**, no se envía: se confirma el cambio de cuenta con el proveedor por un canal conocido.

La primera orden simulada de Ianire

PASO	QUÉ SE HACE	QUIÉN
1. Datos	Ordenante: Nexo Oficina. Beneficiario: Proveedor Norte (cuentas simuladas). Importe de prueba: 968,00 €. Concepto: factura simulada FS-09	Ianire
2. Verificación	«El nombre coincide con el titular de la cuenta»	Banco
3. Validación	Comprueba la factura y la cuenta en la ficha del proveedor y valida con su móvil	Teodoro
4. Autorización	Autoriza con su clave y su huella; el código va ligado a 968,00 € y a Proveedor Norte	Aldara
5. Justificante	Descarga el justificante con referencia, fecha y estado «simulada» y lo archiva con la factura	Ianire

Entorno de pruebas de Banco Alcotán; sin dinero ni claves reales.

CLAVE

Quien prepara no autoriza: **prepara Ianire, valida Teodoro y autoriza Aldara**.

Autenticación reforzada y pagos no autorizados

⚖️

Art. 3.5: la autenticación reforzada se basa en «dos o más elementos categorizados como conocimiento (algo que solo conoce el usuario), posesión (algo que solo posee el usuario) e inherencia (algo que es el usuario)». Art. 46: por un pago no autorizado con un instrumento extraviado o sustraído, el ordenante soporta como máximo 50 €.

Real Decreto-ley 19/2018, de 23 de noviembre, de servicios de pago, arts. 3.5 y 46 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

El ordenante soporta como máximo 50 € de un pago no autorizado con un instrumento extraviado o sustraído.

NO OBLIGA A…

…limitar la pérdida a 50 € si el ordenante ha actuado de forma fraudulenta o con negligencia grave: entonces lo soporta todo.

CLAVE

Usuario y contraseña son dos cosas que **sabes**: no es autenticación reforzada (actividad 14).

CASO RESUELTO · PASO A PASO

La cuenta remunerada de Caja Miravalle



Ianire, con Teodoro

Simulación de Ambrosio: del lunes 07/06 al miércoles 07/07/2027, no incluido (30 días); 5.000,00 € y un ingreso de 2.000,00 € con fecha valor del jueves 17/06; 3 % anual, base 360; comisión de 4,00 € por liquidación; sin retención (supuesto simplificado). Caso ficticio.

1. **Los tramos.** 07/06 a 17/06: 5.000,00 × 10 = 50.000; 17/06 a 07/07: 7.000,00 × 20 = 140.000. Total: 30 días y 190.000 números.

2. **El interés.** 190.000 × 0,03 / 360 = 15,833… → 15,83 €.

3. **La liquidación.** 15,83 − 4,00 = 11,83 € de abono; saldo final 7.000,00 + 11,83 = 7.011,83 €.

4. **Comprobaciones.** Divisor fijo 12.000: 190.000 / 12.000 = 15,83 €. Saldo medio 6.333,33 €. Con el saldo final saldrían 17,50 €: dinero que no estuvo.

✔ La cuenta abonaría **15,83 €** de intereses y cobraría **4,00 €**: **11,83 €** de abono y un saldo final de **7.011,83 €**. La comisión se come una cuarta parte de los intereses.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Con **230.500 números** en un trimestre de 92 días, el saldo medio dispuesto es…

A 0,00 €

B 640,28 €

C 2.505,43 €

✔ 230.500 / 92 = 2.505,43 €; el no dispuesto, 10.000,00 − 2.505,43 = 7.494,57 €, y la comisión del 0,10 %, 7,49 € (autoevaluación, pregunta 7).

APRENDE CON LA IA

«Dinos el código que te acaba de llegar»

Ianire recibe un mensaje de un supuesto «Soporte de Banco Alcotán» y pregunta a una IA. Pulsa cada tarjeta.

«El banco puede pedirte el código para comprobar que eres tú»

BULO

El código va ligado a una operación concreta: no se da nunca a nadie. Se avisa al banco por su canal oficial.

«Si el mensaje llega desde el número habitual del banco, es seguro»

BULO

El remitente se puede suplantar: que parezca el número del banco no lo hace seguro.

«Si te roban, el banco te devolverá siempre todo el dinero»

BULO

Como máximo soportas 50 €, pero lo soportas todo si actúas con negligencia grave, como dar el código (RDL 19/2018, art. 46).

«La verificación del nombre del beneficiario solo existe en las inmediatas»

BULO

El banco la hace antes de autorizar una transferencia, sea ordinaria o inmediata.

OJO PROFESIONAL

La hoja que «pilló» al banco

TRAMO	DESDE	HASTA (NO INCL.)	SALDO	DÍAS	NÚMEROS
1	01/04	04/05	0,00	33	0
2	04/05	14/05	8.000,00	11	88.000
3	14/05	14/06	5.000,00	31	155.000
4	14/06	01/07	8.000,00	17	136.000
Total				**92**	**379.000**

Comprobación del 2.º trimestre (del 01/04 al 30/06/2027: 91 días); Banco Alcotán cargó 51,87 €. La hoja: intereses 379.000 × 0,06 / 365 = 62,30 €; comisión 10.000,00 × 0,001 = 10,00 €; total 72,30 €; «comprobación rápida» con el saldo final: 2.000,00 × 91 × 0,06 / 360 = 30,33 €. Conclusión: «El banco se ha equivocado». Contiene **cinco errores**.

CLAVE

Compara con los movimientos del semestre y con el documento 2: **días**, **saldos**, **base** y **base de la comisión**. ¿Se había equivocado Banco Alcotán?

REPASO

Ideas clave

- Una cuenta es un contrato: tipo, base de días, periodicidad, fecha valor y comisiones están escritos en él.
- Saldo acreedor: el banco debe al cliente; saldo deudor (descubierto): el cliente debe al banco.
- Para liquidar intereses manda la fecha valor; días = fecha del siguiente movimiento − fecha valor.
- Número comercial = saldo × días; interés = suma de números × tipo / base (septiembre: 87.000 × 0,02 / 360 = 4,83 €).
- Saldo medio = suma de números / días; divisor fijo = base / tipo. Con el saldo final, el interés sale mal.
- En la póliza, disponible = límite − dispuesto, y los intereses se pagan solo por lo dispuesto.
- Comisión de no disponibilidad, solo si está pactada: sobre límite − saldo medio dispuesto (3.er trimestre: 38,42 + 7,49 = 45,91 €).
- Una comisión solo se cobra si está pactada o aceptada y el servicio se ha prestado.
- Banca segura: autenticación reforzada, verificación del beneficiario y doble control; el código no se da nunca.



¡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**