

## **ANEXO**

---

### **ORIGEN DE LOS PRODUCTOS EXPUESTOS**

#### **CUENTAS**

Cuenta Funcionarios → B. Santander → Cuenta Funcionarios  
Cuenta Confianza → B. Santander → Queremos ser tu banco  
Cuenta Land → La Caixa → Agrocaixa

#### **DEPOSITOS**

Deposito 12 meses → Ibercaja → Depósito plazo fijo  
Deposito Creciente → B. Santander → Deposito Creciente  
Deposito 15 → Cai → Depósito Liquidez

#### **PRÉSTAMOS**

Hipoteca Adjudicados → Bantierra → Hipoteca Adjudicados  
Hipoteca Bankland → Bantierra → Hipoteca  
Préstamo Personal → Bantierra → Préstamo Personal  
Préstamo Mercantil → B.Santander → Crédito Activación

#### **CRÉDITOS**

Crédito → B.Santander → Supercrédito comercios y autónomos

#### **DESCUENTO COMERCIAL**

Descuento comercial → B. Santander → Descuento Comercial

#### **TARJETAS**

Tarjeta Debito-visa electrón → Ibercaja → Tarjeta debito  
Tarjeta Bilbilis → Bantierra → Tarjeta Afinityy  
Tarjeta tu negocio → Bantierra → Tu negocio  
Tarjeta gasóleo bonificado → B. Santander → Gasóleo Bonificado

#### **TPV**

TPV Comercios Bonificado → B. Santander → TPV Comercios Bonificado

#### **PLANES DE PENSIONES**

PP Monetario → B. Pastor → Pastor Monetario PP Acc  
PP Variable → Barclays → Barclays Pensión Bolsa Global

#### **FONDOS DE INVERSIÓN**

Fondo de Renta Variable → BBVA → BBVA Bolsa FI  
Fondo de Renta Fija → Mapfre → Fondmapfre Renta Largo FI  
Fondo Garantizado → Bankinter → Bankinter Renta Fija Cuarzo 2017 Garantizado

#### **SEGUROS**

Multirriesgo hogar → Bantierra → Multirriesgo hogar  
Coche → Cai → Seguro de auto  
Vida → Bantierra → Vida

Protección de Pagos	→	Bantierra	→	Protección de Pagos
Caza	→	Bantierra	→	Caza
Responsabilidad civil	→	B. Santander	→	Responsabilidad civil
Multirriesgo de comercio	→	B. Santander	→	Multirriesgo de comercio
Agrario	→	Bantierra	→	Agrario
Seguro ILT	→	Bantierra	→	Seguro ILT

## PRODUCTOS

Estos son los productos más destacados para comercializar por nuestra oficina, seleccionados entre el amplio catálogo que ofrece nuestra entidad. Han sido elegidos por la rentabilidad que otorga a la oficina y porque cubren las necesidades de nuestros clientes. Creemos que son los productos más indicados para llegar al público objetivo de nuestra oficina. En la descripción de las campañas se matizarán los datos de precios en los productos para cada año, además del público objetivo, relevancia para la oficina, objetivos a conseguir, etc.

### CUENTAS CORRIENTES

En Bankland nos preocupamos por las necesidades de nuestros clientes, y queremos darles un trato especializado, es por ello que tenemos tres tipos de cuentas diferentes con múltiples ventajas en función del segmento de la población a la que pertenezcan nuestros clientes.

**CUENTA CONFIANZA:** Cuenta a la vista con posibilidad de exención de gastos de mantenimiento y gestión, al contratar al menos dos de los siguientes productos (Domiciliar nómina/pensión, aportación de 1.000€ al plan de pensiones, Saldos medios 12.000€), o uno y 500€ de saldo medio en cuenta. Los intereses del saldo acreedor serán del 0% mientras que el saldo deudor hasta los 600€ y 20 días será del 14%, siendo para el resto de los casos del 29%. Las comisiones de los descubiertos consistirán en un reclamación posición deudora de 35 € y una comisión por saldo deudor: 4.50% sobre el mayor descubierto, siendo el mínimo de 15€.

**CUENTA LAND:** Cuenta especial para autónomos agrícolas, sin gastos de mantenimiento ni de gestión. Producto base para la campaña comercial agrícola. Los intereses del saldo acreedor serán del 0% mientras que el saldo deudor hasta los 600€ y 20 días será del 14%, siendo para el resto de los casos del 29%. Las comisiones de los descubiertos consistirán en un reclamación posición deudora de 28 € y una comisión por saldo deudor: 4.50% sobre el mayor descubierto, siendo el mínimo de 15€.

**CUENTA FUNCIONARIOS:** Cuenta para funcionarios públicos, sin gastos de mantenimiento ni de gestión. Producto base para la Campaña comercial de funcionarios. Los intereses del saldo acreedor serán del 0% mientras que el saldo deudor hasta los 600€ y 20 días será del 14%, siendo para el resto de los casos del 29%. Las comisiones de los descubiertos consistirán en un reclamación posición deudora de 28 € y una comisión por saldo deudor: 4.50% sobre el mayor descubierto, siendo el mínimo de 15€.

### IMPOSICIONES A PLAZO FIJO

En Bankland tenemos varios tipos de plazos fijos para que nuestros clientes puedan elegir el que más se ajuste a sus preferencias.

**IPF 12 MESES:** Depósito a Plazo Fijo, vencimiento a 12 meses. El importe de aportación mínimo es de 3.000€ y superiores con múltiplos de 100€. Posee liquidación trimestral. Este depósito está destinado a la captación de dinero nuevo.

**IPF CRECIENTE:** Depósito a Plazo Fijo con ventanas de liquidez trimestrales. Con este producto el cliente puede optar a una mayor liquidez sin penalización, por lo que la entidad tratará de retener al cliente el mayor tiempo posible ofreciendo un menor interés los primeros meses e incrementándolo conforme más meses se mantenga el depósito, premiando así su fidelidad. Duración máxima de 18 meses. Está orientado a la retención y captación de dinero nuevo con alta liquidez.

**IPF LIQUIDEZ:** Depósito a 15 meses, con una inversión mínima de 5.000€. Este depósito no posee penalización por cancelación anticipada, por lo que se convierte en un producto de máxima liquidez. Es un depósito destinado a renovaciones de IPF pero también puede ser ofrecido a clientes que aporten nuevos capitales.

Resumen de la evolución de los precios de los IPF durante los años 1 y 2:

DEPOSITOS	AÑO 1	AÑO 2
<b>IPF 12 MESES</b>	1,75% TAE. Duración 12 meses. Penalización del 1% por cancelación anticipada.	1,5% TAE, Duración 12 meses, Penalización del 0,75% por cancelación anticipada
<b>IPF CRECIENTE</b>	-	1º semestre: 1,35%; 2º semestre: 1,70%; 3º semestre: 1,90%; <b>TAE final de 1,65%.</b> Duración 18 meses. Penalización de 1% fuera de las ventanas de liquidez.
<b>IPF LIQUIDEZ</b>	-	1% TAE. Duración 15 meses. Sin penalización por cancelación anticipada.

El precio de los IPF está limitado por la nueva normativa que ha impuesto de forma verbal el Banco de España, de forma que si las entidades no ajustan la rentabilidad de sus Depósitos les incrementará las exigencias en la calidad del capital de la entidad. Nuestra entidad es pequeña y tendría serias dificultades para conseguir estas duras exigencias, por lo que debe adaptar los intereses de sus IPF y no entrar en una guerra de pasivo. Por lo tanto, sólo podemos pagar un 1% por encima de los tipos de intervención del Banco central Europeo, que actualmente se sitúa en una 0,75% anual, pero los mercados esperan que incluso lleguen al descender al 0,50% anual. No se sabe muy bien en qué momento se llegará a realizar esa bajada, pero sí es seguro que en el año 2 ya se haya hecho efectiva la reducción. Esa es la razón por la cual la rentabilidad ofrecida por estos productos sea inferior en el año 2.

## PRÉSTAMOS

**PRÉSTAMO HIPOTECARIO ADJUDICADOS:** Destinado a financiar la adquisición de los inmuebles que nuestro grupo se ha adjudicando por toda España. Debido a la situación actual del país se ha producido un exceso de activos inmobiliarios en el sector financiero. Para dar salida a estos, la entidad ha optado por comercializar un producto especializado en activos adjudicados y la oficina ha decidido ofrecerlo a sus clientes. Se concederán con un tipo de interés muy atractivo, y con una cobertura hasta un 100% del valor del inmueble.

**PRÉSTAMO HIPOTECARIO BANKLAND:** Préstamo destinado a hipotecas de bienes inmuebles, ya sean viviendas, locales o naves. El tipo de interés será más elevado que el de la hipoteca de adjudicados. Para su concesión seguirán las políticas habituales de riesgo de la entidad. Podrán exigirse avales personales adicionales en caso de ser necesario.

**PRÉSTAMO CONSUMO:** Préstamo personal, normalmente dedicado para consumo, de duración media corta (entre 1 y 5 años). Destinado a asalariados, funcionarios y autónomos. Se podrán exigir avalistas o pignoración de activos financieros en caso de considerarse necesario para el buen fin de la operación.

**PRÉSTAMO EMPRESAS:** Préstamos para Pymes y autónomos, con buenas condiciones en tipos de interés para vinculados transaccionales. El tipo de interés favorable se concederá si el cliente mantiene con la oficina al menos un movimiento en cuenta al mes en dos o más de los siguientes cinco grupos de productos: pago de nóminas; pago de seguros sociales o impuestos estatales; cobros comerciales; negocio exterior; cobros por TPV. En caso de incumplimiento de estas condiciones de vinculación se aplicará una penalización de 2,5 puntos adicional en el tipo. El plazo medio de estas operaciones es de 5 a 8 años. Liquidación y revisión trimestral de intereses.

Resumen de la evolución de los precios durante los años 1 y 2:

PRÉSTAMOS	AÑO 1	AÑO 2
<b>HIPOTECA ADJUDICADOS</b>	EUR 1 año + 0,90% Com. Apertura: 0,30% Com. Estudio: Exento Com. Amort. Parcial: 0,50% Com. Amort. Total: 1%	EUR 1 año + 0,90% Com. Apertura: 0,30% Com. Estudio: Exento Com. Amort. Parcial: 0,50% Com. Amort. Total: 1%
<b>HIPOTECA</b>	EUR 1 año + 3% Com. Apertura: 0,50% Com. Estudio: 0,25% Com. Amort. Parcial: 0,50% Com. Amort. Total: 1%	EUR 1 año + 2% Com. Apertura: 0,50% Com. Estudio: Exento Com. Amort. Parcial: 0,50% Com. Amort. Total: 1%
<b>CONSUMO/PERSONALES</b>	Interés: 8,75% Fijo Com. Apertura: 1% (min. 90€) Com. Estudio: 0,2% (min. 30€)	Interés: 6,75% Fijo Com. Apertura: 1% (min. 90€) Com. Estudio: 0,2% (min. 30€)
<b>EMPRESAS</b>	EUR 1 año + 5% Com. Apertura: 0,50% Com. Estudio: 0,5%.	EUR 1 año + 4.5% Com. Apertura: 0,50% Com. Estudio: 0,5%.

## CRÉDITOS

**LÍNEA DE CRÉDITO A PYMES/AUTÓNOMOS:** Línea de crédito concedida por plazo indefinida, con revisión anual. La renovación de la misma se hará de forma anual (coincidiendo con el periodo de revisión y análisis de su evolución y utilización). Se exige un importe mínimo de 3.000€. Las condiciones para los clientes Premium pueden ser mejoradas, hasta el punto de reducir el tipo de interés aplicado hasta en un 1%, y cobrar una comisión de apertura de 1,25%.

Resumen de la evolución de los precios durante los años 1 y 2:

LINEA DE CRÉDITO	AÑO 1	AÑO 2
<b>INTERÉS ESTÁNDAR</b>	10%	8%
<b>INTERÉS DEMORA</b>	+ 10 PUNTOS	+ 10 PUNTOS
<b>COMISIÓN APERTURA</b>	3%	3%
<b>COMISIÓN ESTUDIO</b>	0,50% (MIN. 15€)	0,50% (MIN. 15€)
<b>COMISION SALDOS NO DISPUESTO</b>	0,75%	0,75%
<b>COMISIÓN SALDOS EXCEDIDOS</b>	4,50%	4,50%
<b>COMISIÓN ADMINISTRACIÓN</b>	0,50%	0,50%
<b>COMISIÓN RECLAMACIÓN SALDOS EXCEDIDOS</b>	30€	30€

## TARJETAS

**TARJETA DÉBITO - VISA ELECTRON:** Producto orientado principalmente hacia particulares para realizar compras de forma cómoda y segura, así como todo tipo de operatoria en cajeros automáticos. Lleva asociados seguros gratuitos de asistencia en viaje, incluido fallecimiento e invalidez en viaje, perdida de equipaje, reembolso de compras y robo o uso fraudulento. Comisión de emisión y mantenimiento gratuita si se cumplen las condiciones de la cuenta confianza (siempre gratuita para cuentas funcionarios y cuenta land), de lo contrario 9€.

**TARJETA BANKLAND BILBILIS:** Tarjeta de crédito con programas de fidelidad en los comercios pertenecientes a la Asociación de Empresarios de Comercio y Servicio de Calatayud y Comarca. La comisión anual será de 18€.

**TARJETA BANKLAND TÚ-NEGOCIO:** Tarjeta de crédito VISA ORO, con posibilidad de personalizar su límite. Incluye una amplia cobertura de seguros (asistencia médica en viaje, gastos odontológicos, pérdida de equipaje facturado, demora y asistencia en viaje, asistencia jurídica; e incapacidad laboral transitoria). Permite realizar compras aplazadas. La comisión anual será de 20€.

**TARJETA BANKLAND GASÓLEO BONIFICADO:** Tarjeta de crédito destinada especialmente para agricultores, y en general, consumidores de gasóleo bonificado. Ofrece diversas modalidades de pago. No tiene comisiones.

## TPV COMERCIOS BONIFICADO

Desde Bankland ofrecemos el TPV Bonificado, el cual posee unos porcentajes de descuento de facturación de 0,5% para tarjetas de la entidad y del 0,9% para el resto de tarjetas, sin embargo, nuestros clientes podrán reducir el porcentaje de descuento sobre facturación en tarjetas ajenas, hasta igualarlo al porcentaje aplicado en tarjetas Bankland, siempre que posean con la entidad alguno de los productos que a continuación se detallan: Domiciliaciones: Bonifica un 0,10%, siempre que el cliente tenga tres recibos domiciliados en la cuenta del negocio. Cuenta vista: Bonifica un 0,10% si el cliente tiene un saldo medio mensual de 3.000 €. Seguros: Si nuestro cliente tiene seguro de accidentes, robo o multirriesgo contratado con Bankland, se le bonificará un 0,10%. Cuenta crédito: Bonifica un 0,10%. Plan de pensiones y Seguros de Vida: Bonifica un 0,20%. Préstamo: Se bonificará un 0,10%.

## **DESCUENTO COMERCIAL**

Descuento de efectos a la orden, con una fuerte garantía, a través de una línea de descuento prefijada. Aporta información a la oficina sobre el tipo de ingresos de sus clientes, una gran rentabilidad y todo ello con un gran control tanto en la renovación (de nuevo con revisión anual), como en la aceptación de cada uno de los efectos a descontar.

Los precios a cobrar se mantendrán durante los años 1 y 2, pero variarán en función del tipo de cliente al que se le conceda la línea:

DESCUENTO COMERCIAL	CLIENTE PREMIUM	CLIENTE VINCULADO	CLIENTE NO VINCULADO
<b>Interés</b>	5,50% (Min. 3€)	7% (Min. 4€)	9% (Min. 5€)
<b>Días mínimos dto.</b>	21	21	21
<b>Comisión por efecto domiciliado pleno</b>	0,60% (Min. 7,50€)	0,65% (Min. 7,50€)	0,70% (Min. 7,50€)
<b>Comisión por efecto domiciliado incompleto</b>	1% (Min. 7,50€)	1,15% (Min. 7,50€)	1,20% (Min. 7,50€)
<b>Comisión por efecto sin domiciliar</b>	1,50% (Min. 18€)	1,50% (Min. 18€)	1,50% (Min. 18€)
<b>Comisión devolución efectos</b>	6% (Min. 20€)	6% (Min. 20€)	6% (Min. 20€)
<b>Gastos de estudio</b>	0,25% (Min. 100€/año)	0,5% (Min. 120€/año)	1% (Min. 150€/año)

También se comercializarán en las modalidades de forfait, descuentos circunstanciales, anticipos de pagarés no a la orden, anticipos de facturas con certificaciones, y el folleto 58 (cesión de créditos en soporte magnético).

## **PLANES DE PENSIONES**

**PASTOR MONETARIO PP ACC:** Plan de pensiones que invierte en productos de Tesorería y Activos del Mercado Monetario. El índice de referencia está formado por el índice AFI de Repos.

**BARCLAYS PENSIÓN BOLSA GLOBAL PP ACC:** Plan de pensiones que invierte la mayor parte de su patrimonio en Activos de Renta Variable de alta y mediana capitalización, emitidos por empresas radicadas en países del ámbito de la OCDE. El objetivo central de la inversión en Renta Variable se fija en

el 100%, pudiendo fluctuar hasta el 90% dependiendo del mercado. Puede operar con instrumentos derivados negociados en mercados organizados con la finalidad de cobertura e inversión.

## FONDOS DE INVERSIÓN

**FONDMAPFRE RENTA LARGO FI:** Activos de RF con vencimiento situado en el largo plazo. Principalmente emitidos por sociedades de máxima solvencia y en Deuda Pública emitida por estados miembros de la UME. Por lo que respecta al plazo de los activos se tratará de alcanzar un adecuado equilibrio en los vencimientos, aunque la duración se situará en el largo plazo. El Fondo invierte más del 35% del activo en valores emitidos por un Estado miembro de la UE, las Comunidades Autónomas, los Organismos Internacionales de los que España sea miembro y aquellos otros Estados miembros de la OCDE que presenten una calificación de solvencia, otorgada por una agencia especializada en calificación de riesgos de reconocido prestigio, no inferior a la de España. La rentabilidad acumulada a 1 año es de 9,04% y a 3 años de 3,07%. Comisiones:

- Reembolso: 1,50%
- Gestión: 1,75%
- Suscripción: 0,00%

**BBVA BOLSA FI:** La gestión toma como referencia el comportamiento del índice IBEX 35 pudiendo para ello superar los límites generales de diversificación. El Fondo invertirá fundamentalmente (más de 75%) en activos de Renta Variable. Al menos el 90% de estos activos de Renta Variable corresponderán a emisores españoles, teniendo especial importancia los valores del IBEX. El resto de la cartera con un máximo del 25%, se invertirá en valores de Renta Fija, Pública y Privada, y activos monetarios en mercados europeos, norteamericanos y de forma minoritaria en otros países de la OCDE. La rentabilidad acumulada a 1 año es de 10,70% y a 3 años de -4,33%. Comisiones:

- Reembolso: 1,50%
- Gestión: 2,25%
- Suscripción: 0,00%

**BANKINTER RENTA FIJA CUARZO 2017 GARANTIZADO, FI:** Bankinter garantiza al fondo a vencimiento (02/08/2017) el 119,95% del VL de la participación del 13/12/2012. Desde el 14/12/2012 hasta el 02/08/2017, la parte invertida en renta fija (95%) se invertirá en deuda emitida o avalada por estados de la zona euro u otros emisores públicos de la zona euro, así como en deuda emitida/avalada por el Estado Español. Respecto a las comisiones:

- Comisión Máx. Suscripción y reembolso: 5%; 3% (si se realizan fuera de los plazos marcados por la gestora, dentro de los plazos: 0,00%).
- Comisión Máx. Gestión: 1%

## SEGUROS

### SEGUROS DE PERSONAS:

**SEGURO DE VIDA:** Destinado a compensar el perjuicio económico que pudiera causar el fallecimiento o la incapacidad por cualquier causa del asegurado. También sobre las contingencias de incapacidad permanente y absoluta, incapacidad total, doble capital el caso de accidente, triple capital en caso de accidente de circulación, y enfermedad grave.

**SEGURO DE CAZA Y PESCA:** Suscripción obligatoria para el ejercicio de caza y pesca. Cubre responsabilidad civil, reclamación de daños, y seguro de accidentes.

**SEGURO DE ILT (INCAPACIDAD LABORAL TRANSITORIA):** En caso de baja laboral, los profesionales autónomos reciben una pequeña prestación de la Seguridad Social, la cual no se percibe desde el primer día, y no le permite al autónomo hacer frente a sus gastos fijos. Por esta razón ofertamos este tipo de producto, que viene a completar las prestaciones del Régimen especial de trabajadores autónomos, y cuya indemnización se hará con arreglo a un baremo fijo que establece el número de días de baja según cada patología.

Ofrece las siguientes condiciones: Posibilidad de elección de capital de contratación: 30€, 60€, 90€, 120€, 150€, 180€ y 200€. De forma que nuestro cliente pagará lo justo, de acuerdo a sus necesidades. Los días de indemnización son siempre los que dicta el baremo: Es decir, si el cliente se recupera antes de los días determinados en el baremo, cobrará igualmente los días establecidos en el mismo para dicha patología. Máxima agilidad en los trámites. Rapidez en el pago: Compromiso de gestión en un plazo de 48h. Protección por desempleo o incapacidad temporal: Garantía de reembolso de las primas mensuales del producto ILT hasta un máximo de 6 meses.

#### SEGUROS DE INTERÉS SOBRE LAS COSAS:

**SEGURO MULTIRRIESGO HOGAR:** Destinado a garantizar la estabilidad y la seguridad de la vivienda y sus pertenencias de riesgos inesperados. Cubre continente y contenido, ante las incidencias de incendio, explosión, inundación, fenómenos atmosféricos, daños eléctricos, daños por agua, rotura de lunas y cristales; además de los gastos del siniestro.

**SEGURO DE COCHE:** Cubre todas las averías mecánicas, eléctricas y electrónicas que pueda sufrir el vehículo, además de dar otros servicios, como la reclamación de multas, coche de sustitución, asistencia en viaje, etc.

**SEGURO MULTIRRIESGO COMERCIO:** Se garantiza el bienestar y la seguridad económica del patrimonio de un negocio, cubriendo tanto continente como contenido. Cubre las incidencias por incendio, explosión y caída del rayo; gastos de demolición, desalojamiento, perdida de alquileres; daños por agua, eléctricos y rotura de cristales; asistencia en el comercio 24H; y pérdida del valor estético del continente.

**SEGURO MULTIRRIESGO INDUSTRIAL:** Este producto está dirigido especialmente a empresas, pensado para asegurar los bienes y el patrimonio de los negocios industriales como fábricas, almacenes o talleres. Asimismo se puede garantizar el patrimonio de empresas de actividades de servicios, culturales, sanitarias, tales como Hoteles, Ayuntamientos, Exposiciones y ferias, Hospitales, colegios etc. Las garantías básicas que cubre son: incendio, explosión e implosión, caída del rayo, medidas adoptadas por la autoridad y gastos de salvamento. Servicio personalizado y atención telefónica 24 horas.

**SEGURO AGRARIO:** Seguro para proteger los cultivos agrícolas frente a determinados riesgos, especialmente climatológicos. Cubre tanto contenido como continente, donde destacan elementos fundamentales como aperos, ganado, maquinaria y existencias, de incidencias como incendios, explosiones, caídas de rayos, y medidas de salvamento.

#### **SEGUROS DE INTERÉS SOBRE EL PATRIMONIO:**

**SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL:** Protegemos su patrimonio personal por reclamaciones derivadas de acciones u omisiones realizadas para la gestión de la empresa, por gestiones previas a la contratación del seguro, y las reclamaciones posteriores en hasta 12 meses por gestiones realizadas dentro de la gestión en el periodo de vigencia del seguro.

**SEGURO DE PROTECCIÓN DE PAGOS:** Cubre la posible pérdida de ingresos que puede sufrir el titular o los titulares de un préstamo, por contingencias de desempleo para asalariados con contrato indefinido, incapacidad temporal para autónomos y funcionarios, con un límite de 1.800€/mes.

#### **DESCRIPCIÓN DE LOS REGALOS DE LAS CAMPAÑAS**

#### **CAMPAÑA DE CAPTACIÓN DE NÓMINAS Y PENSIONES AÑO 1:**

##### **REGALO CAPTACIÓN DE NÓMINAS:**

##### **CÁMARA DIGITAL NIKON**

##### **Coolpix L25**

Es una compacta inteligente y práctica, muy fácil de utilizar. Esta cámara cuenta con un sensor CCD de 10,1 megapíxeles y un zoom óptico 5x.

También pone a tu disposición una función anti-efectos borrosos y la reducción de vibración para garantizar un resultado nítido e impecable. Esta compacta se adapta a la mayor parte de tipos de enfoque gracias a su modo Auto y a su selector de la mejor imagen.

Con su pantalla LCD de 3 pulgadas, inmortalizará todos tus mejores momentos.



Precio: 44 €. Gastos de envío no incluidos.

##### **REGALO CAPTACIÓN DE PENSIONES:**

##### **TENSIÓMETRO BRAUN (BP1700MR-WE)**



Controla eficazmente tu ritmo cardíaco.

Incluye una gran pantalla LCD y numerosos botones, que le permite leer fácilmente y directamente la sistole, la diástole y el pulso.

Se coloca en la muñeca, y presenta informaciones rápidas y precisas sobre las variaciones de tensión. Es muy práctico, gracias a la grabación de 99 extractos de información (con fecha y hora) y la puesta en stand by automática, lo utilizará a diario.

Precio: 29€. Gastos de envío no incluidos.

## CAMPAÑA DE CAPTACIÓN DE NÓMINAS Y PENSIONES AÑO 2:

### REGALO CAPTACIÓN DE NÓMINAS:

#### **CÁMARA DIGITAL NIKON**

##### **Coolpix L25**

Es una compacta inteligente y práctica, muy fácil de utilizar. Esta cámara cuenta con un sensor CCD de 10,1 megapíxeles y un zoom óptico 5x.

También pone a tu disposición una función anti-efectos borrosos y la reducción de vibración para garantizar un resultado nítido e impecable. Esta compacta se adapta a la mayor parte de tipos de enfoque gracias a su modo Auto y a su selector de la mejor imagen.

Con su pantalla ACL de 3 pulgadas, inmortalizará todos tus mejores momentos.



Precio: 40 €. Gastos de envío no incluidos.

### REGALO CAPTACIÓN DE PENSIONES:

#### **TELEFONO INALAMBRICO DUO PANASONIC**

##### **KX-TG1612**



Es un teléfono básico con un diseño renovado y atractivo, que agrupa las características esenciales que todo pack dúo de teléfonos debe poseer.

Su pantalla LCD retroiluminada y su función de identificador de llamadas, le facilitarán el acceso y la visualización de todas sus llamadas entrantes y perdidas. Además, gracias a su novedoso diseño anti-huellas, dispondrá siempre de un terminal impecable. También tiene localizador de terminal y su autonomía es de: 15h en conversación / 170h en espera.

Precio: 34€. Gastos de envío no incluidos.

## **CAMPAÑA AGRÍCOLA AÑO 1:**

### REGALO DE LA CAMPAÑA PAC AÑO 1:

#### **CAJA DE HERRAMIENTAS XLC:**

Características: Incluye

- 6x cabezales (2x Torx 15/20 mm; 2x Philipps 5/7 mm; 2x cruciformes 1/2mm)
- 1x adaptador llave
- 1x kit de reparación
- 3x cabezales  $\frac{1}{4}$ " hexagonales (8/9/10 mm)
- 1x mango en L
- 3x palancas desmonta cubiertas en nailon
- 1x extractor 2 en 1
- 1x tronchacadenas
- 8x llaves Allen (2/2,2/3/4/5/6/8/10 mm)
- 1x llave para pedales
- 1x desmonta piñones
- 1x llave doble de conos (13/14/15/16 mm)
- 1x llave para cazoletas
- 1x llave para horquilla (8x10 mm)
- 1x llave para radios
- 1x extractor eje del pedalier
- 1x extractor rueda libre



Precio: 20,90€. Gastos de envío no incluidos.

## **CAMPAÑA AGRÍCOLA AÑO 2:**

### **REGALO DE LA CAMPAÑA PAC AÑO 2:**

#### **OREGON SCIENTIFIC Estación meteorológica BAR388HG**

##### **Características:**

- La estación BAR388HG de Oregon Scientific incorpora una pantalla ancha en la que visualizar numerosas indicaciones con un solo vistazo.
- La presentación por iconos permite leer rápidamente las previsiones meteorológicas.
- La función Zone de confort de la Oregon Scientific BAR388HG permite realizar una evaluación del medioambiente a partir de la humedad y la temperatura.
- También es posible seguir la evolución de los ciclos de la luna y los de la higrometría y el clima gracias a un historial integrado.
- La BAR388HG también puede emitir una alerta de hielo para que tomes precauciones antes de viajar o protejas tus cultivos contra el frío.



##### **Funciones integradas:**

Alarma con función repetición Alerta contra el hielo; Calendario radio controlado ; Hora radio controlada; Historial de la humedad; Historial de las temperaturas; Humedad ambiental; Humedad exterior; Humedad interior; Indicación de calor; Indicación de zona de confort; Fases lunares; Previsiones meteorológicas con iconos; Temperaturas ambientales; Temperaturas exteriores; Temperaturas interiores. Conexión del transmisor: inalámbrico.

**Precio:** 29,90€. Los gastos de envío no están incluidos.



## CAMPAÑA FUNCIONARIOS AÑOS 1 y 2

### TABLET ENERGY SISTEM 7" DEEP BLACK 4 GB

#### Características:

- Pantalla multi-táctil de 5 puntos capacitiva de 7.0" TFT LCD.
- Diseño estilizado y ultraligero. (sólo 300 g.).
- Procesador Allwinner A13 1.0GHz con GPU Mali-400 integrada.
- Con Android 4: Actualización a Android 4.1 Jelly Bean ya disponible en nuestra WEB. Android 4.0 preinstalado.
- WIFI N: módulo 802.11 b/g/n para disfrutar de la máxima velocidad de conexión a Internet.
- Cámara frontal integrada para videoconferencia, fotografías y videos.
- Memoria ampliable mediante tarjetas microSD-HC/XC (hasta 64 GB).
- 4 GB de memoria interna que permiten almacenar hasta 16 horas de video o 2.000 canciones.



Precio: 65€. Los gastos de envío no están incluidos.



## CAMPAÑA DE DOMICILACIÓN DE RECIBOS AÑO 1 (Set 5 piezas sartenes de cerámica)

### Descripción:

Set de cocina de aluminio fundido con recubrimiento cerámico antiadherente y ecológico. El recubrimiento cerámico de este producto es ecológico ya que, a diferencia de lo que sucede con los antiadherentes convencionales de teflón, en su fabricación no se utiliza PFOA (ácido perfluorooctánico), reduciendo las emisiones de CO<sub>2</sub> a la atmósfera y siendo más respetuoso con el medio ambiente. Estos recubrimientos de cerámica son totalmente inocuos para la salud, no contienen metales pesados y son muy resistentes a altas temperaturas, a rasguños y al desgaste producido por el uso.

### Ventajas:

- Distribución del calor óptima.
- Los alimentos no se pegan.
- Se pueden lavar en el lavavajillas.
- Mango Soft Touch Tacto frío.
- Cocina Sana Dietética. Revestimiento interior cerámico, uso del 50% menos de aceite para cocinar.
- El revestimiento externo con pintura no tóxica de alta resistencia.

### Aptas para cocinas:

- Cerámica.
- Gas.
- Electro.
- Inducción.

### Compuesto por:

- 1 sartén (3 mm cerámica) de 26x5 cm con tapa.
- 1 sartén (3 mm cerámica) de 20x3,2 cm con tapa.
- 1 cacerola (2,5 mm cerámica) de 16x6,5 cm.



Precio: 20 €. Los gastos de envío no están incluidos.



## CAMPAÑA DE DOMICILACIÓN DE RECIBOS AÑO 2 (Juego de 4 piezas cuchillos de cerámica)

### Descripción:

Juego de cuchillos cerámicos anticorrosión, antioxidación, antimagnéticos y antialérgicos. No se oxidan, no alterna el sabor de los alimentos, soportan la acidez de casi todos los alimentos, mantienen el

sabor y la apariencia de los mismos. Ligeros, fácil de usar, ideales para pelar, cortar verduras, frutas, ensaladas, carnes, pescado, embutidos, etc. Los cuchillos cerámicos no necesitan ser afilados y su hoja dura hasta 10 veces más que la de un cuchillo de acero inoxidable. Son fáciles de limpiar; simplemente se lavan con agua y se secan con un paño de cocina. Las hojas de los cuchillos cerámicos tienen una gran resistencia a la flexión, estabilidad y homogeneidad. Su mango ergonómico facilita un buen agarre. No requieren ningún mantenimiento especial, solo se recomienda no cortar ni golpear elementos duros.

Compuesto por:

- 1 cuchillo universal de 7,5 cm de cuchilla 3".
- 1 cuchillo universal de 10 cm de cuchilla 4"
- 1 cuchillo universal de 12,5 cm de cuchilla de 5".
- 1 pelador para verdura y frutas.

Precio: 18 €. Los gastos de envío no están incluidos.



## Explicación cuentas y tablas

Evolución impagados año 1

		AÑO 1							
		< 30 DÍAS		ENTRE 30 Y 60 DÍAS		ENTRE 60 Y 90 DÍAS			
		VOLUMEN IMPAGO TOTALS TOTAL	%	VOLUMEN EN	%	VOLUMEN EN	%	VOLUMEN EN	%
CUENTAS A LA VISTA		1.750.000,00	5.000,00 0,29%	3.500,00	0,20%	1.200,00	%	0,07	0,00017143
TARJETAS CRÉDITO		754.500,00	12.000,00 1,59%	8.600,00	1,14%	2.975,00	%	0,39	0,00056329
PRÉSTAMOS								0,03	4,2324E-05
HIPOTECARIOS		5.316.183,13	10.000,00 0,19%	8.125,00	0,15%	1.650,00	%	225,00	0,00053642
PRÉSTAMOS								0,13	0,00028840
PERSONALES		745.682,54	4.000,00 0,54%	2.600,00	0,35%	1.000,00	%	400,00	0,00075
PRÉSTAMOS								0,35	
MERCANTILES		693.327,47	7.000,00 1,01%	4.400,00	0,63%	2.400,00	%	200,00	0,0002
DESCUENTO								0,73	
COMERCIAL		300.000,00	8.000,00 2,67%	5.600,00	1,87%	2.175,00	%	225,00	0,00075
LÍNEAS DE CRÉDITO		500.000,00	3.000,00 0,60%	1.650,00	0,33%	1.250,00	%	100,00	0,0002
		10.059.693,1				12.650,0	0,13	1.875,00	0,00018639
TOTAL			4 49.000,00 0,49%	34.475,00	0,34%		0 %	0	0

Evolución impagados año 2

		AÑO 2							
		< 30 DÍAS		ENTRE 30 Y 60 DÍAS		ENTRE 60 Y 90 DÍAS			
		IMPAGOS N TOTAL	%	VOLUMEN EN	%	VOLUMEN EN	%	VOLUMEN EN	%
CUENTAS A LA VISTA		2.316.000,00	0,21		0,17		0,03		6,4767E-05
TARJETAS CRÉDITO		4.950,00	%	4.000,00	%	800,00	%	150,00	0,00038629
PRÉSTAMOS		10.610,0	1,32		0,95		0,34		
HIPOTECARIOS		802.500,00	0 %	7.600,00	%	2.700,00	%	310,00	0,000439
PRÉSTAMOS		5.343.020,24	0,14		0,12		0,02		2,9197E-05
PERSONALES		7.631,00	%	6.500,00	%	975,00	%	156,00	
PRÉSTAMOS			0,77		0,56		0,17		
PRÉSTAMOS		682.968,87	5.250,00 %	3.800,00	%	1.150,00	%	300,00	0,26
PRÉSTAMOS		669.850,29	5.708,00 0,85	4.200,00	0,63	1.360,00	0,20	148,00	0,000220

MERCANTILES		%		%	%		94
DESCUENTO		1,24		0,98	0,23		0,000314
COMERCIAL	382.000,00	4.730,00	%	3.750,00	%	860,00	120,00
LÍNEAS DE		0,44		0,30	0,12		14
CRÉDITO	523.000,00	2.285,00	%	1.550,00	%	640,00	95,00
TOTAL	10.719.339	41.164,0	0,38	31.400,00	0,29	8.485,00	0,08
	,39	0	%				0,000119
						1.279,00	32

## MOROSIDAD SOBRE PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS:

### Préstamos dotados al 100%:

Existe una serie de operaciones que habían entrado en mora antes del año 1, y que ya están dotadas íntegramente. Todas ellas tenían una antigüedad superior a 12 meses.

Viviendas habituales, con riesgo vivo de 515.000€. Las garantías poseen un valor de tasación actualizada (menos de 3 años), de 412.000€. Al tratarse de viviendas habituales el Banco de España permite aplicar un recorte del 20% para ponderar la tasación.

$$\text{Tasación actualizada ponderada: } 412.000 \times 80\% = 329.600\text{€}$$

La Base del cálculo de la dotación a efectuar se determinaría restando el importe de tasación actualizada ponderada al riesgo vivo de la hipoteca, por lo tanto:

$$\text{Base del cálculo: } (515.000 - 329.600) = 185.400\text{€}$$

Al haber transcurrido más de 12 meses, este importe debe estar dotado al 100%, por lo tanto, el capital dotado es de **185.400€**.

### Préstamos que entran en mora durante el año 1:

Durante el año 1, entra en mora un préstamo hipotecario sobre un local comercial. A fecha 31 de diciembre este préstamo en mora posee una antigüedad de impago entre 9 y 12 meses. El riesgo vivo del préstamo es de 35.000€. La garantía posee un valor de tasación actualizado de 24.500€. Cómo en este caso el inmueble que presta la garantía hipotecaria es un local comercial debemos aplicar un recorte del 30% según las indicaciones del Banco de España, por lo que la tasa actualizada ponderada será de:

$$\text{Tasación actualizada ponderada: } 24.500 \times 70\% = 17.150\text{€}$$

Por lo que la base del cálculo será la siguiente:

$$\text{Base del cálculo: } (35.000 - 17.150) = 17.850\text{€}$$

Debemos tener en cuenta que el periodo de impago es entre 9 y 12 meses, por lo que tendremos obligación de dotar únicamente el 75%, según indica el BE. Con lo que el importe a dotar en el año 1 será:

$$\text{Dotación: } 17.850 \times 75\% = \mathbf{13.387,50\text{€}}$$

### Préstamos que entran en mora durante el año 2:

En este segundo año no tenemos ninguna entrada en mora de préstamos hipotecarios, pero sí debemos dotar lo que resta del préstamo que entró en mora durante el año 1. Por lo tanto, el importe a dotar será:

$$\text{Dotación: } 17.850 \times (100\%-75\%) = 17.850 \times 25\% = \mathbf{4.462,50\text{\textcent}}$$

## MOROSIDAD SOBRE PRÉSTAMOS PERSONALES:

### Préstamos dotados al 100%:

Previamente al año 1, la oficina tenían un total de **100.000€** entrados en mora por varios préstamos personales, con una duración de impago superior a 12 meses. Estos préstamos ya habían sido dotados al 100% con anterioridad al año 1.

### Préstamos que entran en mora durante el año 1:

Durante el año 1, nos han entrado varios préstamos en mora, en distintos momentos del año, por un valor total de 50.000€. A 31 de diciembre no han transcurrido 12 meses para ninguno de ellos, por lo que el porcentaje de dotación medio sobre el saldo vivo será de un 50%. Por lo tanto, la dotación será de:

$$\text{Dotación: } 50.000 \times 50\% = \mathbf{25.000\text{\textcent}}$$

### Préstamos que entran en mora durante el año 2:

Durante el año 2, comienzan a dar frutos las políticas de contención de impagados y mora, que junto con la ligera mejora de la situación económica, va a hacer que no nos entre en mora ningún préstamo personal más.

Necesitamos terminar de dotar los préstamos que nos entraron en mora durante el año 1:

$$\text{Dotación: } 50.000 \times 50\% = \mathbf{25.000\text{\textcent}}$$

## MOROSIDAD SOBRE PRÉSTAMOS MERCANTILES:

### Préstamos dotados al 100%:

Previamente al año 1, la oficina tenían un total de préstamos mercantiles entrados en mora por valor de **150.000€**, con una duración de impago superior a 12 meses. Estos préstamos ya habían sido dotados al 100% con anterioridad al año 1.

### Préstamos que entran en mora durante el año 1:

Durante el año 1, nos han entrado varios préstamos en mora, en distintos momentos del año, por un valor total de 70.000€. A 31 de diciembre no han transcurrido 12 meses para ninguno de ellos, por lo que el porcentaje de dotación medio sobre el saldo vivo será de un 50%. Por lo tanto, la dotación será de:

$$\text{Dotación: } 70.000 \times 50\% = \mathbf{35.000\text{€}}$$

### Préstamos que entran en mora durante el año 2:

Durante el año 2, no nos entra en mora ningún préstamo mercantil. Pero tenemos que terminar de dotar los préstamos que nos entraron en mora durante el año 1:

$$\text{Dotación: } 70.000 \times 50\% = \mathbf{35.000\text{€}}$$

## RESUMEN DE LA MOROSIDAD DURANTE LOS AÑOS 1 Y 2:

### Cuadro resumen año 1:

	Volumen	Morosidad	%
<b>Préstamos</b>	5.866.183,13	550.000 €	9,38%
<b>Hipotecarios</b>	€		
<b>Préstamos personales</b>	895.682,54	150.000 €	16,75%
	€		
<b>Préstamos</b>	913.327,47	220.000 €	24,09%
<b>mercantiles</b>	€		
<b>Líneas de descuento</b>	300.000,00	0€	0,00%
	€		
<b>Líneas de crédito</b>	500.000,00	0€	0,00%
	€		
<b>TOTAL</b>	<b>8.475.193,14</b>	<b>920.000 €</b>	<b>10,85%</b>
	€		

### Cuadro resumen año 2:

	Volumen	Morosidad	%
<b>Préstamos</b>	5.893.020,24	550.000 €	9,33%
<b>Hipotecarios</b>	€		
<b>Préstamos personales</b>	832.968,87	150.000 €	18,01%
	€		
<b>Préstamos mercantiles</b>	889.850,29	220.000 €	24,72%
	€		

<b>Adelantos PAC</b>	70.000,00 €	0€	0,00%
<b>Líneas de descuento</b>	482.000,00 €	0€	0,00%
<b>Líneas de crédito</b>	523.000,00 €	0€	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>8.690.839,40</b> €	<b>920.000 €</b>	<b>10,58%</b>

## BALANCE AÑO 1:

INVERSIÓN	AÑO1
Préstamos Hipotecarios	5.866.183,13 €
Préstamos Personales	895.682,54 €
Préstamos Mercantiles	913.327,47 €
Descuento Comercial	300.000,00 €
Líneas de crédito	500.000,00 €
Activos dotados	258.787,50 €
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8.216.405,64 €</b>

RECURSOS		
Cuenta Confianza		1.020.000,00 €
Cuenta Land		700.000,00 €
Cuenta Funcionarios		30.000,00 €
Depósito 12 meses		215.000,00 €
Depósito Bankland		2.000.000,00 €
PLANES DE PENSIONES		457.000 €
FONDOS DE INVERSIÓN		727.000,00 €
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>5.149.000,00 €</b>

A la vista del balance del año 1, observamos como en su estructura predomina el Activo, a pesar que en este primer año y debido tanto a la coyuntura económica por la que atraviesa el país, y por defecto Calatayud, así como la elevada tasa de morosidad que soporta la oficina, nuestra política se ha centrado en no conceder nuevas operaciones de activo durante este año, y controlar aquellas que se habían concedido ya, llevando un seguimiento especialmente de las líneas de crédito, asegurándonos que se ha hecho un buen uso de ellas, así como de las líneas de descuento, controlando posibles casos de fraude, “Papel Pelota” etc.

Por otro lado, y ante el anuncio por parte del Banco de España de imponer sanciones sobre el capital en los depósitos extratipados, lo cual supone el fin de la guerra de pasivo en el sistema financiero español y un verdadero alivio en la cuenta de resultados de todas la entidades, las posibilidades de captar pasivo, en imposiciones a plazo fijo, se han visto limitadas. Sin embargo, los fondos de inversión, que ofrecen una

rentabilidad superior, así como ventajas fiscales, ya que los intereses que ofrecen tienen la consideración de dividendos y pueden darse los 1.500 € primeros, se han visto incrementados en mayor medida.

Del mismo modo, y aprovechando la mala situación por la que atraviesa la hacienda pública, con la incertidumbre que existe hoy en día sobre las pensiones, y también debido al gran número de autónomos que reside en Calatayud, los depósitos en planes de pensiones se han incrementado en un 30%. Además la apuesta por el sector primario, que es una de las divisas de Bankland, y las gestiones de la PAC, ha supuesto una gran inyección de liquidez en el cierre del año, ya que se ingresan en Diciembre, y provocan un fuerte aumento del pasivo en cuenta de ahorro (Cuenta Land), a pesar de la rotación de dinero que existe en dichas subvenciones. Además gracias a la campaña nómina y funcionarios, centrada esta última en la vinculación de empleados públicos residentes en Calatayud (Hospital, Colegios, Academia de Logística), se han podido incrementar el pasivo, vía aumento de saldos medios.

## **CUENTA DE RESULTADOS AÑO 1:**

**MARGEN FINANCIERO:** La actividad tradicional de las entidades financieras, intereses percibidos del activo, menos intereses pagados por los recursos de pasivo que poseemos en la oficina.

Este importe se desglosa de la siguiente manera:

### **INTERESES PERCIBIDOS DE ACTIVO**

• **Préstamos:** Para el cálculo de la rentabilidad, hemos tenido en cuenta además, el porcentaje de mora según el tipo de préstamo que corresponde, así la rentabilidad sería, (*Precio Pool, tesorería nos cede recursos Euribor a 1 año= 0,53% y Euribor 6 meses para mercantiles 0,34%*):

- **Préstamos Hipotecarios**= (IMPORTE – MOROSIDAD) \* (Interés acreedor-Precio Pool)=  
 $(6.000.000€ - 550.000€) * (Eur 1 año + 1,5\% - Eur 1 año) = 81.750€$
- **Préstamos Personales**= (1.000.000€- 150.000€)\*(Eur 1 año +4,5\% - Eur 1 año = 38.250€
- **Préstamos Mercantiles**= (1.000.000€-220.000€)\*(Eur 6 meses + 3\% - Eur 6 meses)=  
 $23.400€$

• **Líneas de crédito:** Suponemos una disposición de la misma del 80%, por lo que la rentabilidad será: (*Precio Pool, Euribor a 3 meses= 0,10%*)

$$500.000€ * 80\% = 400.000€ * (5,10\% - 0,10\%) = 20.000€$$

• **Descuento comercial:** Del mismo modo suponemos una disposición también de entorno al 80%, así la rentabilidad será: (*Precio Pool, Euribor a 3 meses= 0,10%*)

$$300.000€ * 80\% = 240.000€ * (2,6\% - 0,10\%) = 6.000€$$

### **INTERESES ABONADOS POR EL DE PASIVO**

A pesar de que la nueva circular del Banco de España advierte sobre las sanciones a aquellas entidades que oferten IPF extratipadas, marcando como límite a 12 meses el 1,75%, dado que el ejercicio partía de un pasivo de 2.000.000€ al 2%, hemos decidido no variar esa tarifa en el año 1 respecto a ese IPF.

De esta forma la rentabilidad que obtenemos es, Precio Pool, Euribor a 1 año:

- **IPF Bankland:**  $2.000.000 * (0,53\% - 2\%) = -29.400€$

- **IPF 12meses:**  $215.000 * (0,53\% - 1,75\%) = -2.633,75\text{€}$

*Precio pool cuentas a la vista, Euribor a 1mes*

- **Cuentas a la vista:**  $1.750.000 * (0,05\% - 0\%) = 875\text{€}$

*\*El saldo de las cuentas a la vista corresponde al saldo total, teniendo siempre en cuenta la rotación que existe de dinero , especialmente en las cuentas de agricultores y ganaderos.*

$$\text{Margen Financiero} = 81.750 + 38.250\text{€} + 23.400\text{€} + 20.000 + 6.000 - 29.400 - 2.633,75 + 875 = 138.241,25\text{ €}$$

**MARGEN ORDINARIO:** Resultado de añadirle al margen financiero las comisiones obtenidas de tanto de servicio como de productos fuera de balance, no se tienen en cuenta las comisiones de apertura de operaciones de activo, ya que ellas forman parte del margen financiero.

- **Tarjetas de débito:** 467 Tarjetas \*9€ comisión= 4203€- 10% Bonif= **3.782,70€**
- **Tarjetas de crédito:** 335\*18€= 6.030€- 10% Bonif= **5.427€**
- **Tarjetas Tú Empresa:** 168\*20= 3.360-10% Bonif= **3.024€**
- **TPV**= 855€ (Operaciones con Tarjeta de otra entidad) + 25€(Tj Bankland)= **880€**
- **SEGUROS:**

	Número de seguros	Prima media	Primas totales	% sobre primas	Rentabilidad para la oficina
<b>ILT</b>	12	410€	4.920,00 €	16%	787,20€
<b>HOGAR</b>	5	100€	500,00 €	22,5%	112,5€
<b>COCHE</b>	16	300€	4.800,00 €	10%	480€
<b>VIDA</b>	5	800€	4.000,00 €	35%	1.400€
<b>CAZA</b>	38	25€	950,00 €	15%	237,50€
<b>R. CIVIL</b>	5	200€	1.000,00 €	16%	160€
<b>COMERCIO*</b>	24		5.760,00 €	20%	1.152€
<b>AGRARIO*</b>	20		18.000,00 €	20%	3.600€

*\*Ambos seguros tienen bonificación sobre prima, y su rentabilidad total ha sido calculada en la campaña, de modo que reflejamos la prima total.*

La rentabilidad para la oficina procedente de los seguros asciende a **7.929,20€**, importe muy razonable teniendo en cuenta las campañas realizadas así como el número de clientes de la oficina.

Comisión de gestión	Importes	Rentabilidad para la oficina

<b>F.MAPFRE RENTA LARGO</b>	0,875%	92.000€	805€
<b>BBVA BOLSA</b>	1,125%	75.000€	843,75€
<b>BANKINTER R.FIJA</b>	0,50%	110.000€	550€
<b>FI BANKLAND</b>	0,50%	450.000€	2.250€
<b>PP MONETARIO</b>	0,4%	73.000€	292€
<b>PP BOLSA VARIABLE</b>	1%	34.000€	340€
<b>PP BANKLAND</b>	0,25%	350.000€	875€

- **FONDOS DE INVERSIÓN:**

La rentabilidad para la oficina total de fondos de inversión y planes de pensiones es de **5.955,75€**, como ya hemos comentado este tipo de productos experimentan un incremento debido a que ofrecen una mayor rentabilidad que las imposiciones, además de otra serie de ventajas fiscales, y en el caso de planes de pensiones supone un refugio ante la mala perspectiva y la incertidumbre que existe en torno al futuro de las pensiones.

Así pues el Margen ordinario asciende a 138.241,25 € (Margen Financiero) + 29.573,65= **167.714,90 €**

**MARGEN EXPLOTACIÓN.** para su cálculo hay que restar al margen de ordinario los gastos de explotación, así como los gastos salariales de la oficina.

- **Gastos explotación=** 0,12%\* Volumen de Negocio= 0,12%\*12.744.123,14€= **15.292,94€**

- **Sueldos y Salarios: 57.400€**

- **Director:** 2.000€/Brutos mes. Salario bruto: 2000\*14pagas=28.000€
- **Administrativo de Caja:** 1.000€/brutos mes. Salario bruto: 1.000\*14pagas=14.000€
- **Comercial:** 1.100€/Brutos mes. Salario bruto: 1.100\*14pagas=15.400€

- **Gastos promocionales y de campañas comerciales: 3.881,20**

Así el margen de explotación asciende a: **167.714,90 €- 15.292,94 – 57.400€ - 3.881,20= 91.140,95 €**

Para obtener el beneficio antes de impuestos debemos descontar las dotaciones que hemos hecho en el año 1, debido a las operaciones de activo en mora que posee la oficina, estas ascienden a 73.388€, por lo que el resultado de la oficina en el año 1 es de :

Beneficio antes de impuestos =91.140,95 € - 73.387,50€ = **17.753,45 €**

<b>AÑO 1</b>	
<b>Aportación de inversiones al margen financiero</b>	169.400,00 €
<b>Aportación de los recursos al margen financiero</b>	- 31.258,75 €
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>138.141,25 €</b>
<b>Ingresos por comisiones</b>	29.573,65 €
<b>MARGEN ORDINARIO</b>	<b>167.714,90 €</b>
<b>Gastos de explotación</b>	- 76.573,95 €
<b>MARGEN DE EXPLOTACION</b>	<b>91.140,95 €</b>
<b>Provisiones por insolvencias</b>	-73.387,50 €
<b>Resultados extraordinarios</b>	
<b>BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>17.753,45 €</b>

Así pues gracias, a un control de la mora exhaustivo, a unas campañas comerciales eficaces y bien planificadas, por sectores productivos, y a la nueva circular del Banco de España poniendo fin a la guerra de pasivo, y posibilitando el crecimiento en otro tipo de productos como fondos de inversión y planes de pensiones, nuestra oficina arroja un beneficio de algo más de 17.700€.

## BALANCE AÑO 2:

<b>INVERSION</b>	<b>AÑO2</b>
Préstamos Hipotecarios	5.893.020,24 €
Préstamos Personales	832.968,87 €
Préstamos Mercantiles	889.850,29 €
	70.000,00
Préstamo Anticipo PAC	€
Descuento Comercial	382.000,00 €
Líneas de crédito	523.000,00 €
Activos dotados	325.250,00 €
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8.267.589,39 €</b>

## RECURSOS

Cuenta Confianza	1.046.000,00 €
Cuenta Land	1.200.000,00 €
	70.000,00
Cuenta Funcionarios	€

Deposito 12 meses	1.187.000,00 €
Deposito Creciente	736.000,00 €
Deposito Liquidez	482.000,00 €
PLANES DE PENSIONES	526.575,00 €
FONDOS DE INVERSIÓN	972.000,00 €
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6.219.575,00 €</b>

Respecto al balance del año 2, y debido a las expectativas de leve mejora y mayor confianza en la economía española que se manejan, nuestras previsiones se han visto ligeramente incrementadas respecto al volumen de negocio.

Seguimos siendo una oficina con un mayor peso en activo, a ello ha ayudado, que la mora se haya controlado durante el Año 1, una de las condiciones necesarias de las que partíamos para poder volver a apostar por la financiación, tanto a particulares como a empresas. De este modo hemos concedido nuevas operaciones de préstamos hipotecarios, así como personales y mercantiles, siempre con cautela y un fuerte estudio detrás, a pesar de ello, el volumen de negocio en préstamos se ha visto incrementado tan sólo en el caso de los préstamos hipotecarios, debido también a que arrastran una menor tasa de morosidad en nuestra oficina, lo que nos ofrece mayor confianza en el producto.

También hemos aumentado activo gracias al préstamo anticipado de la PAC, apostando de este modo una vez más por el sector primario, el cual consideramos que hoy en día es un valor seguro y de gran estabilidad.

Además, las campañas comerciales en comercios y en los polígonos industriales de Calatayud han propiciado un aumento del 4,6% en el volumen de negocio de líneas de crédito y un 20,5% en descuento comercial.

Durante el año 2, dotamos activos entrados en mora correspondientes al año 1, de forma que el total de activos dotados asciende a 325.250€.

En cuanto al pasivo, cabe destacar el crecimiento en fondos de inversión, por las razones anteriormente comentadas, y que asciende a un 33,7%, frente al 8,57% que se han visto incrementadas las imposiciones de plazo fijo. En cuanto al pasivo a la vista hemos podido aumentar los saldos medios, gracias a las buenas campañas de captación de nóminas, funcionarios y agrícola.

El volumen de negocio en planes de pensiones es mayor respecto al año 1, aunque sí es cierto que este año no han crecido al mismo ritmo.

## **CUENTA DE RESULTADOS AÑO 2:**

### **MARGEN FINANCIERO:**

#### **INTERESES PERCIBIDOS DE ACTIVO**

- **Préstamos:** Durante el año 2 se han concedido nuevas operaciones de activo, debido a la subida prevista del Euribor se han modificado los precios pool que pasan a ser: Euribor a 1 año 1,20% y Euribor 6 mes 0,74%

Por otro lado, hay que tener en cuenta los datos de los que partíamos, así como las operaciones de activo que ya estaban firmadas a un tipo de interés prefijado, a esos productos les hemos denominado *productos bankland*

**Préstamos Hipotecarios Bankland=** IMPORTE\*(Interés Acreedor-Precio Pool)=

$$(5.193.020,24 \text{ €}) * (\text{Eur 1año} + 1,5\% - \text{Eur 1año}) = \mathbf{79.742,75 \text{ €}}$$

**Préstamos Personales Bankland=**  $(745.682,54 \text{ €}) * (\text{Eur 1 año} + 4,5\% - \text{Eur 1 año}) = \mathbf{33.555,71 \text{ €}}$

**Préstamos Mercantiles Bankland=**  $(693.327,47 \text{ €}) * (\text{Eur 6m} + 3\% - \text{Eur 6m}) = \mathbf{20.799,82 \text{ €}}$

**Préstamo Hipotecario:**  $150.000 \text{ €} * (\text{Eur 1a} + 2\% - \text{Eur 1a}) = \mathbf{3.000,00 \text{ €}}$

**Comisión de apertura=**  $150.000 * 0,5\% = \mathbf{750 \text{ €}}$

**Préstamo Personal=**  $45.000 \text{ €} * (6,75\% - \text{Eur 1a}) = \mathbf{2.497,50 \text{ €}}$

**Comisión de apertura=**  $45.000 \text{ €} * 1\% = \mathbf{450 \text{ €}}$

**Préstamo Mercantil=**  $65.000 \text{ €} * (\text{Eur 1a} + 4,5\% - \text{Eur 1a}) = \mathbf{2.925 \text{ €}}$

**Comisión de apertura:**  $65.000 \text{ €} * 0,5\% = \mathbf{325 \text{ €}}$

**Préstamo anticipo PAC=**  $70.000 \text{ €} * (6,45\% - \text{Eur 1a}) = \mathbf{3.675 \text{ €}}$

**Comisión de apertura:**  $70.000 \text{ €} * 1,5\% = \mathbf{1.050 \text{ €}}$

- **Líneas de crédito Bankland:** Para el año dos suponemos también una disposición de la misma del 80%, por lo que la rentabilidad será: (*Precio Pool, Euribor a 3 meses= 0,4%*)

$$500.000 * 80\% = 400.000 * (5,4\% - 0,4\%) = \mathbf{20.000 \text{ €}}$$

- **Línea de crédito:** Para esta línea suponemos un uso del 100%, de esta forma la rentabilidad que obtenemos es:

$$23.000 * (8\% - \text{Eur 6m}) = 1.669,8 \text{ €}$$

- **Descuento comercial Bankland:** Para el año 2, suponemos una disposición también de entorno al 80%, así la rentabilidad será: (*Precio Pool, Euribor a 3 meses= 0,74%*)

$$300.000 * 80\% = 240.000 * (3,24\% - 0,74\%) = \mathbf{6.000 \text{ €}}$$

- **Descuento comercial:** Correspondiente al importe captado en el año 2, durante el periodo de campaña comercio y pyme, suponemos una disposición del 90% de la línea por lo que la rentabilidad para la oficina es:

$$82.000 * 90\% = 73.800 * (9\% - \text{eur 3m}) = \mathbf{6.346,8 \text{ €}}$$

## INTERESES ABONADOS POR EL DE PASIVO

En el año 2 hemos aplicado la circular del Banco de España, no ofreciendo una rentabilidad a doce meses, superior al 1,75%, ello junto a las previsiones de subida del Euribor, han provocado que la rentabilidad del pasivo sea positiva en este año 2.

De esta forma la rentabilidad que obtenemos es, Precio Pool, Euribor a 1 año = 1,20% y Eur1mes 0,56%

- **IPF 12meses:**  $1.187.000,00 \text{ €} * (1,20\% - 1,75\%) = -3.561,00 \text{ €}$

- **Deposito Creciente:** 736.000,00 €\*(1,20%-1,65%)= -3.312,00 €

- **Deposito liquidez:** 482.000,00 €\*(1,20%-1%)= 964€

*\*Para el año 2 hemos supuesto caídas de pasivo tanto en el depósito 12 meses como en el liquidez, de 50.000€ y 75.000€*

*Precio pool cuentas a la vista, Euribor a 1mes*

- **Cuentas a la vista:** 2.316.000,00 € \*(0,56%-0%)= 12.969,60€

**Margen Financiero= 182.787,39 € + 7.060,60 € = 189.847,99 €**

### **MARGEN ORDINARIO:**

- **Tarjetas de débito:** 492 Tarjetas \*9€ comisión= 4.428€- 10% Bonif= **3.985,20€**
- **Tarjetas de crédito:** 350\*18€= 6.300€- 10% Bonif= **5.670€**
- **Tarjetas Tú Empresa:** 185\*20= 3.700-10% Bonif= **3.330€**
- **TPV=** 1931,40€ (Operaciones con Tarjeta de otra entidad) + 174,5€(Tj Bankland)= **2.105,9€**
- **SEGUROS:**

	Primas Año 1	Altas de Primas	Altas Nº Seguro s	Bajas de Primas	Primas Totales año 2	% sobre primas	RENTABILI DAD PARA LA OFICINA
ILT	4.920 €	2.460 €	6	1.230 €	6.150 €	16%	984 €
HOGAR	500 €	800 €	8		1.300 €	22,5%	292,50 €
COCHE	4.800 €	2.400 €	8	1.200 €	6.000 €	10%	600, €
VIDA	4.000 €	4.000 €	5	1.600 €	6.400 €	35%	2.240,€
PROTECCI ON DE PAGOS	- €	2.000 €	5		2.000 €	32%	640€
CAZA	950 €	1.000 €	40		1.950 €	16%	292€
R. CIVIL	1.000 €				1.000 €	20%	160€
COMERCIO	5.760 €	3.600€	12	1.500 €	7.860 €	20%	1.572 €
INDUSTRIAL	- €	9.600 €	6		9.600 €	20%	1.920 €
AGRARIO	18.000 €	38.950 €	41	14.250 €	42.700 €	20%	8.540€

s la rentabilidad que aportan los seguros durante el año 2, fruto de las campañas realizadas asciende a 17.241€, un 45% más que en el año 1.

- **Fondos de Inversión y Planes de Pensiones:**

sí  
pue

A

\*Estimamos las siguientes revalorizaciones de los Fondos de inversión y Planes de pensiones:

- FI Renta variable: 10%
- FI Renta fija y Bankland: 2%
- FI Garantizado: 3%
- PP Monetario y Bankland: 1,5%
- PP Bolsa: 9,5%

La rentabilidad que nos proporcionan tanto los fondos de inversión como los planes de pensiones asciende en el año 2 a 11.281,56€, un 32% más que en el año 1.

- **Comisiones de estudio de los préstamos personales y mercantiles concedidos en el año 2:**

**Préstamos personales:**  $45.000 * 0,2\% = 90\text{€}$

**Préstamos mercantiles:**  $65.000 * 0,5\% = 325\text{€}$

En total las comisiones cobradas por productos de desintermediación, servicio etc se han visto incrementadas en 20.624,56€ respecto al año 1

**Margen ordinario: Margen Financiero + 46.763,66 = 236.611,64 €**

#### **MARGEN EXPLOTACIÓN**

- Suponemos un incremento de los salarios brutos en función del Índice de precios al consumo que estimamos en un 3%, de esta forma los sueldo y salarios del año 2 suman: 3%57.400€ (salarios

	Importe año 1	Revalorización *	Suscripciones	Traspasos	Volumen Globales	Comisión de gestión	Rentabilidad para la oficina
F.MAPFRE RENTA LARGO	92.000 €	9.200 €	97.000 €		198.200 €	0,875%	1.734,25 €
BBVA BOLSA	75.000 €	1.500 €	69.000 €		145.500 €	1,125%	1.636,88 €
BANKINTE R R.FIJA	110.000€	3.300€	121.000 €		234.300 €	0,50%	1.171,50 €
FI BANKLAN D	73.000 €	1.095 €	66.000 €		140.095 €	0,50%	560,38 €
PP MONETAR IO	34.000€	3.230€	24.000€		61.230 €	0,4%	612,30 €
PP BOLSA VARIABLE	450.000 €	9.000 €		65.000 €	394.000€	1%	3.940,00 €
PP BANKLAN D	350.000€	5.250€		30.000 €	325.250 €	0,25%	1.626,25 €

año1)= 1.722€

SALARIOS BRUTOS AÑO 2= 92.400+1.722= 59.122€

- Del mismo modo, al verse aumentado el volumen de negocio los gastos de explotación serían de:  
Volumen de negocio Año 2 :  $13.977.480,29\text{€} \times 0,12\% = 16.772,98 \text{ €}$
- Los gastos comerciales de las diferentes campañas también se han visto incrementados, hasta alcanzar los 5.978€

Teniendo en cuenta estas tres partidas de gastos de explotación, el margen de explotación resultante es:

$$236.611,64 \text{ €} - 81.872,98 \text{ €} = \underline{\underline{154.738,66 \text{ €}}}$$

El beneficio antes de impuestos lo obtendremos minorando al margen de explotación las dotaciones realizadas por morosidad durante el año 2 y que son de 64.462,50 €

$$\text{Beneficio antes de impuestos} = 154.738,66 - 64.462,50 = \underline{\underline{90.276,16 \text{ €}}}$$

<b>AÑO 2</b>	
<b>Aportación de inversiones al margen financiero</b>	182.787,39 €
<b>Aportación de los recursos al margen financiero</b>	7.060,60 €
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>189.847,99 €</b>
<b>Ingresos por comisiones</b>	46.763,66 €
<b>MARGEN ORDINARIO</b>	<b>236.611,64 €</b>
<b>Gastos de explotación</b>	- 81.872,98 €
<b>MARGEN DE EXPLOTACION</b>	<b>154.738,66 €</b>
<b>Provisiones por insolvencias</b>	- 64.462,50 €
<b>Resultados extraordinarios</b>	
<b>BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>90.276,16 €</b>

En el año 2, gracias a la subida del Euribor, combinada con la regulación del Banco de España, que pone fin a los depósitos extratipados hemos podido lograr una rentabilidad positiva con el pasivo, algo impensable hace dos años. Además gracias a las nuevas campañas comerciales del año 2, hemos podido incrementar nuestro activo, que junto al control exhaustivo de impagados y morosidad, nos ha permitido rebajar ligeramente la tasa de morosidad de la oficina. Por último, cabe destacar la importante rentabilidad que nos siguen aportando los productos fuera de balance, que siguen siendo indispensables para nuestra entidad, ya que aunque se han incrementado este año algunas partidas de activo, sigue siendo un crecimiento muy débil debido al estancamiento económico en el que nos encontramos inmersos.

