



M8. GESTIÓ FINANCERA (2024 – 25)

UF 1. ANÀLISI I PREVISIÓ FINANCERES

NF2. PREVISIÓ FINANCERA

PRESSUPOST DE TRESORERIA. Cas pràctic

Elabora el pressupost de tresoreria per als propers tres primers mesos de l'exercici per part de la societat **Amoro, S.A.** El límit de seguretat que ha establert la societat és de **2.000 €**.

Disposem de les dades següents:

- Hi ha un disponible inicial en efectiu procedent del trimestre anterior (caixa i bancs) de 2.000 €.
- Els cobraments per vendes previstos per als propers tres mesos pugen a: 24.000, 30.000 i 35.000 €, respectivament.
- Pagament mensual d'una quota fixa del préstec per valor de 500 €.
- Els sous i salaris que es pagaran per mes pugen a: el primer mes a 3.000 €; el segon i tercer a 3.500 € cadascun.
- Els pagaments a proveïdors per als propers tres mesos pugen a: 18.000, 20.000, 22.000€, respectivament.
- Per subministraments es té previst pagar cada mes 1.000, 2.000 i 2.000 €, respectivament.
- La Seguretat Social es calcula que pujarà a un 30% de sous i salaris a liquidar el mes següent de la seva meritació. L'import a ingressar el gener és de 1.100 euros.
- Altres pagaments previstos per als mesos següents: 4.000, 4.500, 4.500, 5.000, 5.000 i 5.500 €.
- El primer mes es liquida l'IVA del quart trimestre de l'exercici anterior. L'import de la liquidació: 1.500 €.
- El primer mes es desemborsa un import de 500 € per unes falques de publicitat a l'emissora de la localitat.

1.- Una vegada elaborat el pressupost, indica possibles accions adequades per a la correcció dels desequilibris de tresoreria que es puguin preveure.

2.- Finalment i en funció del resultat i anàlisi de la previsió de tresoreria, a l'inici del trimestre Amoro, S.A., sol·licita a la seva entitat bancària un préstec a 4 mesos, d'un nominal de 5.000 € i on els interessos meritats es retornaran en el moment de l'amortització. L'import dels interessos: 250 €. El banc aplica una comissió d'estudi i de formalització de l'1%, mínim 100 €.

