

M3. PROCÉS INTEGRAL DE L'ACTIVITAT COMERCIAL (24 - 25)

UF1. ANÀLISI I PREVISIÓ FINANCERES

NF2. PRESSUPOST DE TRESORERIA

SUPÒSIT PRÀCTIC

2.1. Confecciona el pressupost de tresoreria de TRESI, S.A., pels mesos de setembre i octubre a partir de les previsions següents:

- El saldo final a 31.08.X5 és d'un saldo deutor de 1.453,21 euros.
- Es preveu unes vendes per al mes de setembre de 10.500 euros, dels quals el 50% es cobraran al setembre i l'altre 50% al mes d'octubre.
- Al setembre es preveu cobrar el 20% d'unes vendes que es van realitzar a l'agost. L'import total de les vendes varen ser de 10.000 €.
- Els salaris previstos a pagar a final de setembre són de 4.100 € i de 4.500 € a final d'octubre.
- Els pagaments de telèfon pels mesos de setembre i octubre es preveuen una mitjana de 750 i 900 euros, respectivament.
- Els pagaments previstos per venciments de rebuts són de 2.596 euros al setembre i 4.100 euros a l'octubre.
- Les vendes d'octubre s'estimen que pugin a uns 9.000 euros, dels quals la forma de cobrament és la següent: 20% al comptat; 45% a 30 dies i la resta a 60 dies.
- A l'octubre es preveu pagar en concepte de liquidació d'IVA un import de 4.796,35 euros.
- La quota de lísing per una fresadora puja un total de 991,96 euros/mes.
- El pagament en concepte de retencions de l'IRPF per a l'octubre es preveu que sigui de 2.138,11 euros.
- La quota a la Seguretat Social que ha d'ingressar TRESI és de:
 - 1.198 euros el mes de setembre.
 - Per als mesos d'octubre i de novembre, correspon el 31,5% dels sous i salaris previstos per l'empresa el mes anterior.

2.2. D'acord amb aquestes previsions, l'empresa requereix d'accions correctives? En cas afirmatiu, quines?

2.3. Per cobrir la manca de liquiditat que presenta TRESI, S.A., argumenta quina estratègia hauria de seguir per poder utilitzar un finançament comercial (font finançament espontània).

2.4. Fruit de negociacions amb els seus clients arriba a un acord pel qual les vendes de setembre (10.500 euros) es cobraran totes al comptat. A canvi d'aquest acord, TRESI aplica un descompte per cobrament immediat del 3% sobre l'import total.

- *Reelabora el pressupost de l'apartat 2.1. i indica si aquest acord suposa algun canvi rellevant per a la tresoreria de l'empresa.*

2.5. Amb posterioritat a l'elaboració del pressupost del tresoreria, el departament de producció determina que per incrementar la producció establerta inicialment és imprescindible l'adquisició d'una nova maquinària. El 18 de setembre la Direcció General dóna el vist-i-plau a aquesta nova inversió per la qual cosa l'àrea financera disposa de la informació següent:

- L'adquisició s'espera dur-la a terme en els primers dies d'octubre.
 - El preu d'adquisició és de 14.000 + IVA general.
 - El departament Financer es planteja realitzar el pagament al comptat o, bé, fraccionar el pagament durant 24 mesos.
- *Indica quina seria la teva proposta en funció de la liquiditat prevista per part de l'empresa.*

2.6. A mitjan octubre, en previsió d'una manca de finançament propi, TRESI sol·licita un préstec per import de 19.500 euros a la seva entitat bancària. Un cop revisat l'expedient, se li atorga un nominal de 12.800 a 2 anys i un TIN del 8% anual. L'entitat aplica una comissió d'obertura de l'1,80%. Les quotes es pagaran cada dia 18 de mes. La minuta del notari s'estima en 210 € a pagar la primera setmana de novembre.

- *Per calcular la quota mensual del préstec a pagar, fes servir el simulador de préstec del Banc d'Espanya (www.bde.es); **Portals del Banc / Portal del Client Bancari** i incorpora aquestes dades (2.6.) per reelaborar el nou pressupost de tresoreria.*