



M8. GESTIÓ FINANCERA (24-25)

UF 1. ANÀLISI I PREVISIÓ FINANCERES

NF2. PRESSUPOST DE TRESORERIA

Supòsit 5

Elabora la previsió de tresoreria (pressupost de tresoreria) de l'empresa, **GOURMET, S.L.**, pels mesos de setembre i octubre de 20X2 tenint en compte que la planificació es realitza setmanalment. (1–7; 8–15; 16–23; 24–30/31).

Aquestes són les dades conegudes:

- a) El dia 1 de cada mes IMMOBILIÀRIA CANPIS li gira un rebut en concepte de lloguer per valor 978,59 euros.
- b) El 3.set.X2 comprarà en efectiu 100 ampolles de cava a raó de 4,5 € la unitat.
- c) El 5.set.X2 cobrarà 1.000 € pel 15% d'una venda a Hotels LA MARAVELLA.
- d) El 12.set.X2 té previst subscriure una pòlissa d'assegurances del local d'una prima de 850 € anuals. La meitat la pagarà el 17.set.X2 i l'altra meitat el 18.mar.X3.
- e) El 15.oct.X2 preveu ingressar en el compte corrent un pagaré de 2.500 euros d'una venda efectuada el juliol passat.
- f) El 28.set.X2 té una comanda del restaurant BONÍSSIM per import de 2.377,91 euros. El lliurament es realitzarà dos dies després just el moment en què li pagaran a través d'un xec que l'ingressarà en el seu compte corrent l'endemà.
- g) El 29 de cada mes i fins a finals d'any paga en concepte de nòmines i mitjançant transferències on-line un import total de 5.539,22 euros.
- h) El 2.oct.X2 té previst comprar productes alimentaris per vendre'ls posteriorment. L'import de la transacció es preveu que sigui pròxim a 2.500 euros. El 30% es pagarà en efectiu i la resta el farà efectiu a 15 dies.
- i) El 5.oct.X2 té previst liquidar l'IVA del trimestre en curs. Estima fer un ingrés a la Hisenda Pública de 1.888,23 euros.
- j) El 8.oct.X2 preveu pagar el rebut de la llum, estima un import aproximat de 800 euros.
- k) Cada 22 de mes paga la factura del telèfon. Fent una mitjana, els rebuts són d'un import al voltant de 360 euros/mes.



- l) La setmana del 25 d'octubre, l'Ajuntament li ha notificat que rebrà per transferència 1.115 euros d'una subvenció que li varen atorgar el passat mes de maig.
- m) El 21.set.X2, Gourmet adquirirà una maquinària per al seu procés d'elaboració d'aliments. L'import previst a pagar de l'esmentada màquina serà 10.000 euros, dels quals el 50% s'haurà de pagar al comptat i, la resta, a 2 mesos.
- n) El mateix dia de l'adquisició de la maquinària de l'apartat anterior – m) –, Gourmet té previst finançar-la de la forma següent: el 30% amb recursos propis i el 70% amb fons aliens, en concret, amb un préstec personal amb la seva entitat bancària de referència, el qual ja sap que li concedirà el mateix dia de l'adquisició de l'immobilitzat material. Les condicions del préstec són les següents:
 - C. d'obertura: 1,5% (mínim, 200 €).
 - TIN: 8%.
 - C. de cancel·lació: 1%.
 - Durada: 30 mesos.
 - La quota mensual a pagar cada 21 de mes: 326,81 €.
- o) Té previst unes vendes al setembre per valor de 12.700 euros. D'elles, el 70% no les cobrarà fins l'última setmana d'octubre. La resta, al llarg de la primera setmana de novembre.
- p) Atès que preveu que pugui tenir tensions de liquiditat, la segona quinzena de setembre el tesorero de l'empresa decideix descomptar a la seva entitat bancària un pagaré de nominal 1.175 euros i de venciment 15.des.X2. En concret, el 10 de setembre de 20X2 s'ha donat ordre al banc perquè procedeixi al seu descompte. L'import del descompte i de les despeses de gestió de l'efecte és de 75,67 euros. L'import líquid que percebrà GOURMET serà abonat en el c/c del qual és titular al BBVA.
- q) El rebut de la gestoria serà 420 euros mensuals i pagader el 27 de cada mes.
- r) El saldo amb el qual inicia el mes de setembre és d'un saldo creditor de 3.000 euros.

I. Elabora el corresponent pressupost de tresoreria.

- II. Una vegada elaborat el pressupost de tresoreria (apartat I) indica possibles accions per a la correcció dels desequilibris de tresoreria (dèficit o superàvit), si escau, amb la informació destacada a continuació:**



INFORMACIÓ RELLEVANT PER AL PRESSUPOST

- ✓ *GOURMET és una empresa que mira de ser previsor a en la seva gestió de tresoreria. És per aquest motiu que estableix per a cada període considerat un marge de seguretat de 3.000 euros per poder fer front a qualsevol eventualitat.*
- ✓ *GOURMET disposa de 3 efectes comercials per cobrar (pagarés). L'import i dates de venciment són: 3.000, 2.800 i 4.300 euros i, 15 i 29 de novembre de 20X2 i 9 de desembre de 20X2, respectivament.*
- ✓ *L'empresa té atorgat un compte de crèdit per valor de 8.000 euros dels quals n'ha disposat, fins al moment, de 3.500 €.*
- ✓ *Té formalitzada una línia de descompte per un màxim de 12.000 euros. N'ha disposat 1.175 € (apartat p)).*
- ✓ *Gourmet disposa de dues inversions mobiliàries:*
 - *12.000 € en un dipòsit per a puntes de tresoreria, cancel·lable en qualsevol instant i sense penalització.*
 - *6.000 accions de TEF adquirides fa 3 anys i a un preu de 14,77 €/acció.*

III. **Reelabora** el nou pressupost de tresoreria amb la informació rellevant amb què hi compteu. (Fes una còpia del mateix full de càlcul de l'*apartat I* i modifica'l segons sigui necessari).