



## M8. GESTIÓ FINANCERA (24 – 25)

### UF3. FONTS DE FINANÇAMENT I SELECCIÓ D'INVERSIONS

#### NF1. FINANÇAMENT BANCARI

### FINANÇAMENT A CURT TERMINI. Compte de crèdit: liquidació (28.nov.24)

---

El 15.03.X1 la societat TRIPS, S.L., formalitza una pòlissa de crèdit amb la seva entitat bancària, LINTBank, amb venciment d'un any i per import de 12.000 €.

Les condicions del compte de crèdit són:

- Comissió d'estudi i obertura: 1% (mín 150 €).
- Comissió de no disponibilitat del 0,50% per trimestre.
- Interès deutor del 10%.
- Interès creditor del 0,75%.
- Interès excedit del 16%.

Les despeses de formalització es carreguen al compte de crèdit.

La liquidació del compte de crèdit és trimestral.

A més, durant el primer trimestre, el compte de crèdit presenta els moviments següents:

01.04.X1 - es fa una transferència a un proveïdor: 4.000 €

20.04.X1 - es rep una transferència d'un client: 7.000 €

10.05.X1 - es fa el pagament d'una nòmina per import de 1.600 €

Les dates d'operació són coincidents amb les dates valor.

Es demana:

- Indica qui és el **prestador** i el **prestatari** de l'operació.
- Calcular la **primera liquidació de la pòlissa de crèdit (1er trimestre)**.