

ALUMNE/A	DATA	NOTA: ☐ Aplicable ☐ No Aplicable
GRUP-CLASSE		
CRÈDIT/MATÈRIA		
PROFESSOR/A	JOSEP PURTI	
ACTIVITAT		

EXERCICIS DE DEUTES DE DISPOSICIÓ GRADUAL.

1. Quin nom tècnic reben aquestes operacions en el mercat financer?
2. En quin compte comptabilitzaren aquest tipus d'operacions financeres?
3. Què és el crèdit disponible i el crèdit disposat?
4. Explicar el comportament de les comissions en aquestes operacions?
5. Quines diferències existeixen entre els deutes de disposició gradual i els deutes?
6. Una empresa realitza una operació de disposició gradual de diners amb un entitat la qual cobra 125.000 € de comissions d'obertura. L'operació es fa per 2.000.000 €. Automàticament es retiren 425.000 i es paga a un proveïdor 125.000 arribat el final de mes ens informen que els interessos són de 75.000 que es carreguen en el compte. Automàticament paguem la totalitat del deute disposat, 50% amb bancs i 50% amb factures de vendes.
Tot seguit paguem proveïdors per 325.000 i retirem 125.000. A final de mes els interessos són de 25.000. Paguem el 75% del crèdit disposat.
7. Una empresa negocia un crèdit de disposició gradual amb el Banc Pastor per 1.000.000 a un interès del 6% i unes comissions fixes de 25.000 € a pagar a l'inici de cada mes, més un 1% de la quantitat disposada en cada moment. Les comissions d'obertura són de 75.000 €.
El dia 1/05 ens la concedeixen.
El dia 10/05 retirem 230.000 per pagaments diversos.
El dia 28/05 cobrem factures de clients 125.000 € que ingressem en el compte.
El dia 31/05 es liquiden els interessos 125.000, paguem 50% del saldo de la pòlissa.
El dia 9/06 paguem a prov. immob 875.000 i un deute de publicitat 125.000
15/06 Rebem notificació del Banc. Què passa?
16/06 ingressem del nostre c/c 390.000 €.
30/06 paguem proveïdors 190.000 i retirem 75.000. Rebem notificació dels interessos 89.000 €.
Paguem el 60% del deute disposat.
8. El banc ens concedeix una pòlissa de 2.000.000 € amb una comissió fixe de 8.000 € quinzenalment, un 10% del crèdit disposat, més unes despeses d'obertura de 225.000, tot ho carreguem en la pòlissa. L'empresa no disposa de líquid i per tant si no utilitza la pòlissa no pot pagar.
01/1/01 ens la concedeixen.
10/01 disposem 458.000 en efectiu.

12/01 Paguem amb càrrec a la pòlissa un proveïdor 552.000 i 975.000 a un altre.
 30/01 Ingressem d'una venda a crèdit 390.000 € i ens informen que ens carregaran els interessos del període 75.000 €. Paguem un 25% del saldo disposat.
 02/02 cobrem unes vendes pendents per valor de 890.000 € ingresem el 60% en la pòlissa i cobrem la resta.
 9/02 restirem 150.000 € per operacions diverses.
 10/02 Paguem 25% del saldo pendent.
 26/02 Paguem un proveïdor 450.000 i ingresem del nostre c/c 369.000.
 28/02 Ingressen interessos 89.000 i paguem 80% del total.

9. Una empresa obté una pòlissa amb el BSCH per un valor disponible màxim de 20.000€. Les despeses de contractació són de 300€ que es carreguen en la pòlissa. Les condicions pactades són de 10€ de comissió a l'inici de cada mes (no es paguen a l'inici de la pòlissa) i de 100€ cada vegada que disposem de diners de la pòlissa, els interessos es calcularan el dia 30 de cada mes i es carregaran a la pòlissa. El mètode de càlcul consistirà en agafar el saldo disposat a final de mes i aplicar un interès del 18% durant 15 dies.

Les operacions que realitza són les següents:

Dia 1/11 paguem al proveïdor Fustes SL una factura ajornada per 9.600€ mitjançant pòlissa.
 Dia 10/11 Utilitzem la pòlissa per carregar una factura del advocat laboralista de 1.400€
 Dia 20/11 Amb la pòlissa paguem els deutes per la compra de la màquina ajornats per 10.000€
 Dia 25/11 Cobrem dels clients ingressant en la pòlissa 6.200€
 Dia 27/11 Acabem de pagar deute de la màquina que no havíem satisfet.
 Dia 30/11 ens liquida interessos el banc (calcular segons clàusula contractada)
 Dia 4/12 Decidim calcular el saldo disposat i paguem el 20% amb transferència bancària.

10. Una empresa negocia amb el banc una pòlissa de crèdit per valor de 6.000€ les despeses d'obertura són de 100€ i es carregaran a la pòlissa. Cada vegada que es disposi de diners es cobrarà una comissió de 10€ (excepte obertura) i a final de més es pagaran un 5% sobre el saldo disposat en aquella data. En cas de no tenir disponibilitat de diners de la pòlissa l'operació quedarà pendent per realitzar-se el més aviat possible. Les operacions registrades fins a la data són:

Paga als proveïdors rebts pendents a través de la pòlissa per valors de 2990.
 Paguem per la pòlissa rebut de la llum 290€.
 Cobrem vendes ajornades 1.000.
 Paguem la quota del camió comprat a crèdit per valor de 3.590€.
 Paguem els sous al personal 2.590€.
 Ingressem diners a la pòlissa 3.000€ procedents del compte corrent bancari.
 Arribat final de més ens calculen els interessos i els carreguem a la pòlissa.
 Paguem el 50% del saldo disposat.

Comptabilitzar tota l'operació. Indicar saldo disponible i saldo disposat després de cobrar les vendes ajornades de 1.000€.

11. Tenim una pòlissa contractada amb el banc per 20.000 que utilitzem per les operacions comercials. Tenim domiciliats els pagaments dels proveïdors i el cobrament dels clients i cada més retornem el 50% del disposat. Abans de fer el pagament mensual cal afegir un interès del 10% sobre el saldo disposat.

Les operacions han estat:

1/1	Pagar proveïdor	1.000
15/1	Cobrar client	200
20/1	Pagar proveïdor	5.300
30/1	Pagar proveïdor	1.200
16/2	Cobrar client	500

18/2	Cobrar client	890
19/2	Pagar proveïdor	560
28/2	Cobrar client	459
1/3	Pagar proveïdor	1.200

12. Una empresa sol·licita una pòlissa de 30.000€ li concedeixen un 90%, comissió 0,5 per mil que es carrega a la pòlissa. la comissió a pagar serà de 10 al final de cada mes i els interessos seran del 10% del saldo disposat al final de cada mes.

Durant el mes de gener:

1. paga proveïdors 5.000
2. paga subministraments 1.500
3. cobra facturació 2.900

durant el mes de febrer

1. paga publicitat 350.
2. paga nòmines 12.200
3. ingressa d'un c/c 1.300€

el dia 1 de març decideix retornar el 80% del saldo disposat.