



Nom \_\_\_\_\_ **CORRECCIÓ** \_\_\_\_\_

Cada part de l'examen val 5 punts.

### A.- EXERCICI PRÀCTIC

**BIMBO SA** té un problema de tensió de tresoreria. I li interessaria cobrar la venda que va fer el 21/02/2019 a **CONSUM S. COOP. V.** valorada en 2.332'55 € Però sap que fins a 60 dies no cobrarà. Concretament fins el dia 21/04/2019. Per la qual cosa, es posa en contacte amb CONSUM per demanar-li que li accepti una lletra de canvi, amb la finalitat de tenir un títol valor que podrà negociar amb la seva entitat financera, i poder-lo dur a la seva línia de descompte. CONSUM li contesta que no té inconvenient. Li accepta la lletra el dia 26/02/2019.

Es demana: Redactar la lletra de canvi corresponent.

Pot ser necessites algunes d'aquestes dades:

<b>BIMBO SA</b>	<b>CONSUM S. COOP. V</b>
CIF: A081522621 C/ Josep Pla, 2, Edifici B-2 08019 BARCELONA Telf: 932566300 lop@grupobimbo.com Administradora: <b>Rosa Grau Saez</b> ----- BBVA 0182/2342/11/3654894752 Passeig de Gràcia, 84 08008 Barcelona	CIF: F46078986 Avda Alginet, 1 46460 SILLA (València) Telf: 961974000 consumcooperativa@consum.es Administradors solidaris: <b>Joan Mas Riu i Joan Auladell</b> ----- BANCO POPULAR 0075/0171/22/0123456789 C/ Camí Ral, 41 08490 Tordera

*En full a banda tens una fotocòpia de lletra de canvi.*

### B.- PREGUNTES DE TEORIA

1. Què és la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) i quines funcions realitza? Si no ho saps explica'm què és el Banc d'Espanya i quines funcions bàsiques realitza. *No m'expliquis les dues institucions, escull una i prou.*

La CNMV és la institució de l'Estat encarregada de controlar i inspeccionar el mercat de valors, és a dir la Borsa. La principal funció és verificar la veritat de les dades que fan públiques les empreses que allí cotitzen, per tal de protegir als inversors d'enganys.

El Banc d'Espanya és el banc central de l'Estat i està integrat en al Sistema Europeu de Bancs Centrals. Aquesta integració implica que l'Estat espanyol ha transferit en gran mesura a les institucions europees la seva autonomia monetària i sobirania nacional. La seva principal funció és la de promoure el bon funcionament i l'estabilitat del sistema financer, mitjançant el control de la banca privada. Així com el control de la massa monetària.

2. Què són les operacions bancàries de passiu? I què són les d'actiu? Posa un exemple de cadascuna.

Les operacions bancàries de passiu són aquelles en les quals els clients dels bancs es converteixen en creditors. Com per exemple, els compte corrent, el compte d'estalvis o anomenada col·loquialment llibreta a la vista o imposicions a termini fix, o el pla de pensions.

L'actiu bancari està compost, principalment, per tots els drets de crèdit que té el banc sobre els seus clients. Com per exemple, una pòlissa de crèdit, un préstec, una línia de descompte, etc...

Dit d'una altra forma, el producte financer de passiu pel banc, és d'actiu per una empresa. I el producte financer d'actiu pel banc, és de passiu per una empresa.

### 3. Defineix pòlissa de crèdit i línia de descompte? Són compatibles aquests contractes entre el banc i l'empresa? Posa un exemple.

La pòlissa de crèdit és un contracte entre el banc amb l'empresa que consisteix en un crèdit bancari. Però el banc no lliure la totalitat dels diners pactada sinó que el client podrà disposar dels diners segons les seves necessitats. El límit del que pot disposar el client s'anomena el màxim disponible, si en disposa més es converteix en un excedit i el client ha trencat les condicions del contracte. El banc cobrarà pels interessos dels diners que ha disposat el client i una petita comissió pel no disposat.

La línia de descompte bancari, o anomenada al llibre de text *pòlissa de risc*, és un contracte entre el banc amb l'empresa en que el banc es compromet en avançar els diners que cobraria l'empresa amb els títols de crèdit (lletres de canvi i pagarés) amb un venciment futur ingressant els diners en el seu compte corrent.

Si la pòlissa de crèdit no està disposada, i el seu saldo és positiu té un funcionament molt semblant al compte corrent. Doncs bé, per aquest motiu a una pòlissa de crèdit el banc pot descomptar títols de crèdit amb venciment futur i ingressar els diners corresponents en ella. En cas que la pòlissa estigui disposada també succeeix el mateix. Et poso l'exemple d'una pòlissa disposada amb un saldo de -10.000 € d'un límit de -15.000, i l'empresa *porta paper al banc* (en l'argot empresarial), és a dir lletres i pagarés devenciment futur per valor de 12.000 €. El saldo resultant de la pòlissa de crèdit és un positiu de 2.000 € i quedaria no disposada. L'empresa no pagaria interessos per la pòlissa de crèdit però sí pels títols de crèdit que ha portat al descompte.

### 4. Semblances i diferències entre préstecs i crèdits. Posa un exemple de cadascun.

Un préstec bancari és una operació financera; un contracte entre el banc (prestador) i l'empresa (prestatari); en virtut del qual el banc lliura una quantitat de diners a l'empresa amb la condició de que aquesta li torni els diners més uns interessos. Normalment, l'empresa farà servir el préstec per comprar un bé d'actiu, i el tornarà amb quotes mensuals fins a l'amortització total de préstec segons s'ha pactat en el contracte. Normalment és una operació a llarg termini (més d'un any). Cap semblança en aquest sentit amb el que és pòlissa de crèdit ja definida a l'apartat 3. A més a més, la pòlissa de crèdit és un contracte a curt termini.

La semblança entre tots dos productes financers és que són productes crediticis, i per la qual cosa, per la comptabilitat del banc són productes d'actiu, mentre que per la comptabilitat de l'empresa ho són de passiu.

Un exemple de préstec típic és el que l'empresa demana per 25.000 € per comprar una furgoneta per fer el repartiment de les mercaderies que ven. Préstec que tornarà amb quotes mensuals durant 5 anys, fins a la total amortització del préstec.

### 5. Explica breument què consisteix el negoci de les empreses asseguradores. I posa'n un exemple.

El contracte d'assegurança (anomenat pòlissa) és aquell pel qual l'assegurador s'obliga, a canvi del cobrament periòdic d'una quota (anomenada prima), que en cas que es produeixi l'esdeveniment pactat que perjudica a l'assegurat (anomenat sinistre), és a dir que es produeixi la contingència pactada, a satisfer-li amb un capital, una renda o altres prestacions convingudes.

Tal vegada, es tracta en definitiva d'un contracte en que una persona que preveu un perill que pot materialitzar-se traspasa el risc a una empresa anomenada asseguradora. A canvi de l'anomenada prima. Per la qual cosa, el negoci de l'asseguradora consistirà en que el total de primes (en conjunt) que cobra als seus clients, sigui més petita, que el rescabament (resarimiento, en castellà) dels danys que han produït els seus clients (en el seu conjunt) en els sinistres. Si són molts els assegurats (que paguen primes) i es produeixen sinistres (materialització del dany) de menys valor que el que es cobra en primes, l'asseguradora tindrà beneficis.

Un exemple de negoci de assegurança és la de conducció d'automòbils. Si el conductor no provoca danys i paga la prima, l'asseguradora guanyarà diners. Però en el conjunt de clients, sempre hi haurà algú que provocarà danys, i que representarà una despesa per l'asseguradora inferior al conjunt de primes que cobra dels clients que no en provoquen. Això és, sempre hauran accidents de tràfic, però percentualment (en percentatge) seran molt menys que els clients que no en provoquen cap accident de tràfic.

$$\text{Resultat} = I - \text{Costos Totals} = \text{Primes} - \text{Rescabament dels danys que provoquen alguns clients} > 0 \Rightarrow \text{Benefici}$$

Lugar de libramiento/Lloc de lliurament:

Barcelona

FICCIÓ AMB CARÀCTER PEDAGÒGIC

Moneda/Moneda:

Euro

Importe/Import:

#2.332'55#

CLASE 14\*



hasta 24.04 €

Fecha de libramiento/Data de lliurament: Vencimiento/Venciment:

Día/Dia Mes/Mes Año/Any

21 / 02 / 2019 21 / 04 / 2019

Por esta letra de cambio pagará usted al vencimiento expresado

a/Per aquesta lletra de canvi heu de pagar, al venciment expressat, a

la cantidad de (importe en letras)/(consigna-hi la quantitat amb lletres)

BBVA

----- DOS MIL TRES-CENTS TRENTA-DOS AMB CINQUANTA-CINC-----

0 A 0756464

Persona o entidad/Persona o entitat: Banco Popular

Dirección u oficina/Domicili o oficina: C/ Camí Ral nº 41

Población/Població: 08490 Tordera

en el domicilio de pago siguiente/Domicili de pagament:

Código cuenta cliente (CCC)/Codi del compte del client (CCC)

Entidad/Entitat Oficina/Oficina DG/DC Núm. de cuenta/Núm. de compte

0075 / 0171 / 22 / 0123456789



Acepto/Hi estic d'acord

Fecha/Data 26/02/19

(Firma)/(Signatura)

P.P. Joan Mas Riu  
(o bé, Joan Auladell)

Cláusulas/Clàusules:

LIBRADO/LLIURAT

Nombre/Nom: CONSUM S. Coop. V.

Domicilio/Domicili: Avda alginet nº 1

Población/Població: Silla

C.P./CP: 46460

Provincia/Província: València

Librador/Lliurador/a:

(Firma, nombre y domicilio)/(Signatura, nom i domicili)

BIMBO SA  
C/ Josep Pla, 2, Edifici B-2  
08019 Barcelona  
P.P. Rosa Grau

8 RCM-FNMT

No utilizar este espacio por estar reservado para impresión magnética/No utilitzeu aquest espai, ja que està reservat per a la impressió magnètica

Por aval de/Per un aval de .....  
.....  
..... de..... de.....

Nombre y domicilio del avalista/Nom i domicili de  
qui avala .....  
.....  
.....

Páguese a/Pagueu-ho a .....  
.....  
con domicilio en/amb domicili a .....  
.....  
..... de..... de .....

Nombre y domicilio del endosante/Nom i domicili  
de qui fa l'endós .....  
.....

**La solució de l'exercici no ens obliga a anotar res**