

Le financement de la trésorerie

L'entreprise "Kar@Mail" dans laquelle vous travaillez connaît des difficultés de trésorerie. Cela est essentiellement dû à une créance de 52 000 euros qui arrive à échéance dans 52 jours.

Première solution :

Votre responsable vous a demandé de vous renseigner sur l'affacturage..

Vous avez collecté de l'information sur une entreprise d'affacturage, "Factor Easy".

A partir du document 1, vous calculez le coût pour "Kar@Mail" si vous faites appel à l'entreprise "Factor Easy".

Le coût sera de€

Deuxième solution :

Votre responsable envisage de réaliser un crédit de trésorerie.

Vous disposez des conditions proposées par la banque et de la formule permettant de calculer le montant des intérêts.

A partir du document 2, vous calculez le coût pour "Kar@Mail" si vous faites appel à la banque pour un crédit de trésorerie.

Le coût sera de€

Troisième solution :

Votre responsable souhaite escompter l'effet de commerce.

Vous disposez des modalités de coût.

A partir du document 3, vous calculez le coût pour "Kar@Mail" si vous faites appel à la banque pour escompter les effets de commerce.

Le coût sera de€

Document 1 :

Factor Easy qui a une bonne réputation propose les coûts suivants :

- une commission d'affacturage (frais de gestion, de recouvrement et d'assurance-crédit) qui représente 1,3 % du montant des créances.
- une commission de financement (de 5,1 %) qui correspond à des intérêts sur le montant des créances au prorata du nombre de jours avant l'échéance.

Document 2 :

La formule pour calculer le montant de l'intérêt (I)

$$I = (C \times i \times n) / 360$$

Avec :

C = Montant emprunté

i = taux d'intérêt

n = nombre de jours

La banque de l'entreprise propose un taux d'intérêt de 9,1 %.

Document 3 :

Les **agios** sont composés d'un **escompte** et de **commissions**.

La **valeur nominale** correspond à la valeur initiale des créances.

Valeur nette = valeur nominale - agios

Escompte = Valeur nominale de l'effet x taux d'intérêt x nombre de jours / 360

La banque pratique un taux d'intérêt de 9,5%.

Ses commissions s'élèvent à 4,4 € par effet escompté.