

Sconto di cambiali

di Lidia Sorrentino

Destinatari: alunni della 2^a classe IGEA e 1^a classe IPSC

L'industriale nel settore della microelettronica Samanta Gatti, correntista presso la filiale di Cremona della UBI Banca Regionale Europea da cui ha ottenuto un castelletto di 50 000 euro, il 16 maggio presenta allo sconto le seguenti cambiali:

- pagherò di 3 440 euro, emesso il 28 febbraio dalla Donati & C. s.n.c. di Pistoia con scadenza a fine maggio;
- tratta di 7 185 euro, spiccata il 4 aprile dalla Meccanica Ligure s.r.l. di Imperia con scadenza a 60 giorni vista, accettata il 6 aprile dalla EuroPhone S.p.A. di Terni;
- tratta di 6 030 euro, spiccata all'ordine proprio dalla ditta Gatti il 20 aprile con scadenza a 60 giorni data, accettata il 23 aprile da Enrico Zanda di Padova e avallata da Ivan Grazioli, stimato professionista veneto; la firma per avallo è stata espressamente richiesta dall'industriale di Cremona, poiché il debitore padovano attraversa un periodo di difficoltà finanziarie;
- pagherò di 5 550 euro, emesso il 4 maggio dalla Maggi & Serra s.n.c. di Ancona con scadenza a due mesi data.

La banca accoglie tutte le cambiali allo sconto il 18 maggio alle seguenti condizioni: tasso 8,25%; commissioni d'incasso 4,25 euro per effetto; giorni banca 6.

Presentare:

- a) la tratta spiccata all'ordine proprio dalla ditta Gatti;
- b) il prospetto per la determinazione del netto ricavo accreditato sul c/c della ditta Gatti;
- c) i calcoli relativi alla determinazione del tasso effettivo dell'operazione di sconto cambiario.

Svolgimento

Obiettivi

Conoscenza

- Caratteri e requisiti del pagherò cambiario e della cambiale tratta
- Scadenza delle cambiali
- Concetto di avallo
- Caratteri e modalità di svolgimento dell'operazione di sconto cambiario

Competenza e capacità

- Compilare cambiali
- Redigere il prospetto per il conteggio delle competenze bancarie e determinare il netto ricavo e il tasso effettivo di un'operazione di sconto cambiario

a) Tratta spiccata all'ordine proprio dalla ditta Gatti

CREMONA, 20/04/20.. (LUGGO E DATA DELL'EMMISSIONE) Euro 6030,00 (IN CIFRE)

Al 60 GIORNI DATA (SCADENZA) pag. HERETÉ per questa cambiale

al l'ordine mio proprio la somma

di Euro SEIMILATRENTA /00 (IN LETTERE)

DOMICILIAZIONE (artt. 4 R.D. n. 1689/1933 e 6 L. n. 349/1973)

BANCA ANTONVENETA MPS Agenzia n. 2

DEBITORE

ZANDA ENRICO COGNOME E NOME MONFELICE. 30/11/1987

Gama Ta Petti


b) Prospetto per la determinazione del netto ricavo dell'operazione di sconto

Calcolo della scadenza delle cambiali

$6/4 + 60$ giorni = $5/6$ scadenza della tratta sulla EuroPhone S.p.A.

$20/4 + 60$ giorni = $19/6$ scadenza della tratta su Enrico Zanda

$4/5 + 2$ mesi = $4/7$ scadenza del pagherò emesso dalla Maggi & Serra s.n.c.

				Spettabile Ditta Samanta Gatti Corso Campi, 14 <u>26100 CREMONA</u>		
Dipendenza di Cremona, 18/05/20..						
Tasso 8,25%	Giorni banca 6	Commissioni d'incasso 4,25 euro per effetto	Numero c/c 53555/68	IBAN IT 98 T 03400 24 400 000005355568		
Importo effetti	Obbligato principale	Piazza	Scadenza	Giorni	Numeri	Commissioni d'incasso
3 440,00	Donati & C. s.n.c.	Pistoia	31/5	20	68 800	4,25
7 185,00	EuroPhone s.p.a.	Terni	5/6	25	179 625	4,25
6 030,00	Enrico Zanda	Padova	19/6	39	235 170	4,25
5 550,00	Maggi & Serra s.n.c.	Ancona	4/7	54	299 700	4,25
22 205,00	<i>Totale importo effetti ammessi</i>				783 295	17,00
					$\text{Sconto} = \frac{783\,295 \times 8,25}{36\,500} = 177,05$	
					$\text{Commissioni d'incasso} = 17,00$	
					$\text{Totale competenze} = 194,05$	
- 194,05						
22 010,95	<i>Netto ricavo accreditato con valuta 19/05/20..</i>					

Calcolo dei giorni di sconto

	Pagherò al 31/5	Tratta al 5/6	Tratta al 19/6	Pagherò al 4/7
giorno di ammissione allo sconto	1	1	1	1
giorni di maggio (31 – 18)	13	13	13	13
giorni di giugno	–	5	19	30
giorni di luglio	–	–	–	4
giorni banca	6	6	6	6
<i>totale giorni di sconto</i>	20	25	39	54

c) Calcolo del tasso effettivo di sconto cambiario

Capitali	Scadenze	Giorni	Numeri
3 440	31/5	epoca	–
7 185	5/6	5	35 925
6 030	19/6	19	114 570
5 550	4/7	34	188 700
22 205			339 195

$$g = \frac{339\,195}{22\,205} = 15,27561 \text{ che si arrotonda a 15 giorni}$$

31/5 (epoca) + 15 giorni = 15/6 *scadenza adeguata*

La durata del finanziamento accordato alla banca, pari al tempo intercorrente tra il 19/5 (*valuta di accredito del netto ricavo in c/c*) e il 15/6 (*scadenza adeguata*), è di 27 giorni.

Per risalire al tasso effettivo dell'operazione di sconto cambiario, si applica la formula inversa dell'interesse tenendo conto che:

- C (finanziamento ottenuto) = 22 010,95 euro;
- I (costo del finanziamento, dato dal totale competenze meno le commissioni d'incasso) = 177,05 euro;
- g (durata del finanziamento) = 27 giorni.

$$r = \frac{36\,500 \times 177,05}{22\,010,95 \times 27} = \mathbf{10,87\% \text{ tasso effettivo di sconto}}$$

Il tasso effettivo di sconto sopportato dal cliente (10,87%) è, dunque, notevolmente superiore a quello nominale (8,25%) dichiarato dalla banca.

Ricordiamo che le commissioni d'incasso non concorrono a formare il costo dell'operazione, poiché costituiscono un onere che il cliente deve comunque sopportare, anche se non ottiene lo sconto delle cambiali, ma si limita a incaricare la banca della riscossione degli effetti.

Griglia di valutazione

PROVE	ATTRIBUZIONE PUNTEGGIO	PUNTEGGIO MASSIMO
1 Compilazione della tratta	5 punti (- 2 punti per ogni campo non compilato correttamente)	5
2 Determinazione del netto ricavo dell'operazione di sconto	30 punti (- 4 punti per ogni errore nei calcoli intermedi)	30
3 Determinazione del tasso effettivo di sconto cambiario	20 punti (- 4 punti per ogni errore nei calcoli intermedi)	20
	Punteggio totale	55

INTERVALLO PUNTEGGIO	GIUDIZIO	VOTO IN DECIMI
0 - 27	gravemente insufficiente	fino a 4
28 - 31	insufficiente	5
32 - 38	sufficiente	6
39 - 42	discreto	7
43 - 49	buono	8
50 - 55	ottimo	9 - 10