

## Application 4. Escompter une lettre de change

La société Guichard, spécialisée dans la vente de pièces détachées pour voiture, gère au mieux sa trésorerie. À la date du 10 avril N, le responsable s'aperçoit que la trésorerie sera négative de 38 000 € entre le 15/04 et le 15/06. Compte tenu du coût élevé du découvert bancaire, il décide de remettre à l'escompte des lettres de change (LC). On considère que l'année comporte 360 jours. La TVA est au taux normal.

**Annexe 1** : État prévisionnel des effets en portefeuille

N° de LC	Tiré	Date de création	Date d'échéance	Nominal en €
176	SA Igor	10/03	30/05	19 420
177	SA Valco	08/03	15/06	39 500
178	SARL Youba	12/03	30/06	29 480
179	SARL Dubois	17/04	30/06	38 000
180	SA Najou	15/05	30/06	27 200
181	SA Capri	10/07	30/08	21 030

**Annexe 2** : Conditions appliquées par la banque

### Remise à l'escompte

- Commission fixe : 15 € HT par effet
- Taux d'intérêt : 8,5 % l'an

### Remise à l'encaissement

- Commission fixe : 20 € HT par effet

- 1. Quel(s) effet(s) la société doit-elle escompter au 15 avril pour couvrir son besoin de trésorerie. Justifiez votre choix.**
- 2. Calculez la valeur nette récupérée après escompte.**
- 3. Le 26/06/N, la société porte à l'encaissement les effets à l'échéance du 30/06/N. Calculez le net encaissé par la société Lampin.**
- 4. Calculez le montant des intérêts au taux de 12 % à payer si la société avait choisi un découvert bancaire. A-t-elle fait le bon choix ?**