

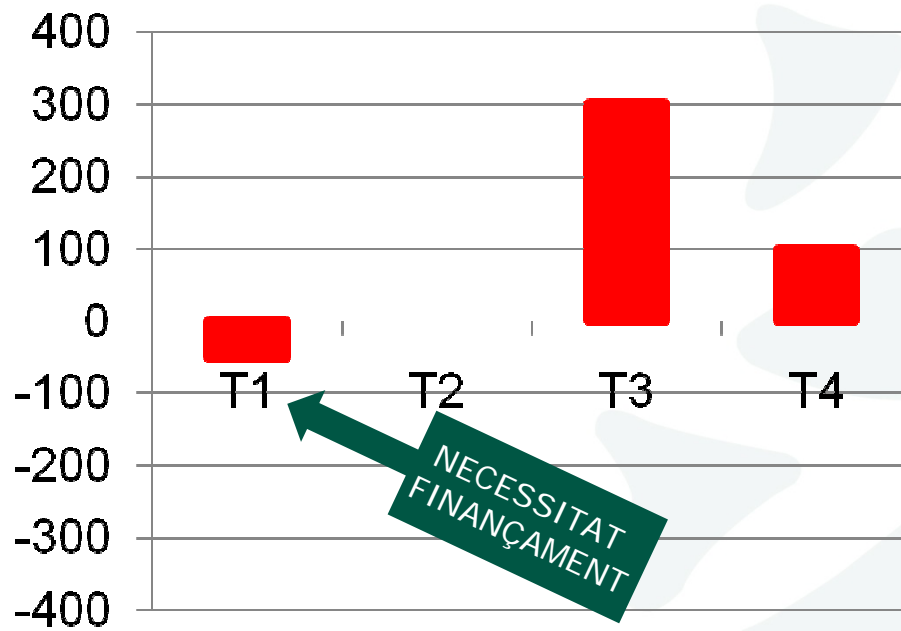


GESTIÓ COMPARTIDA DE TRESORERIA I CASH POOLING

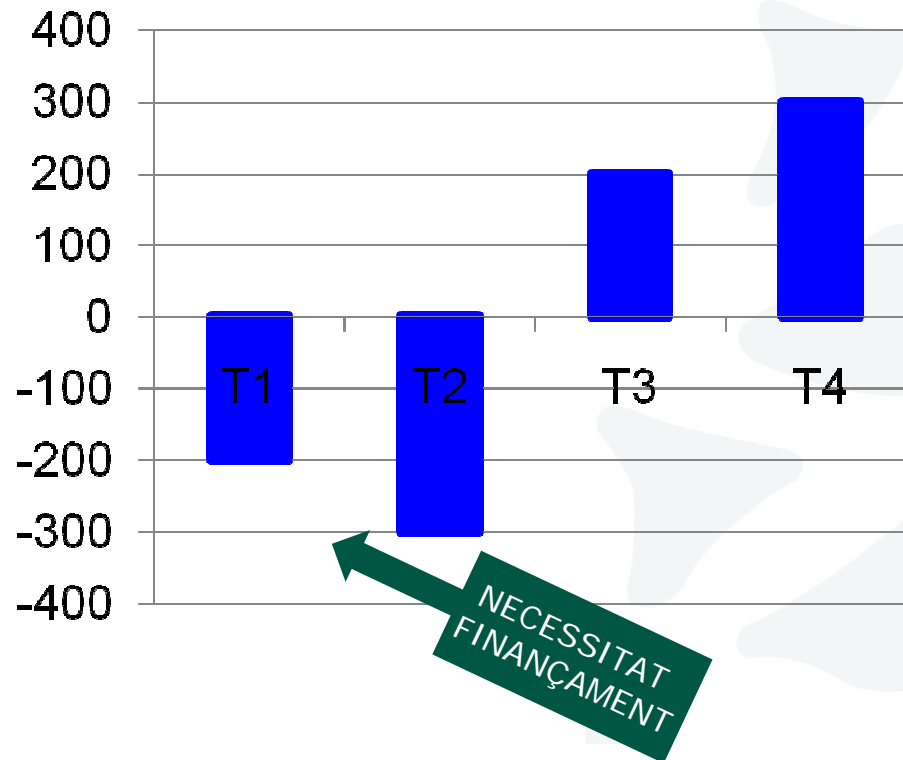
Invertir en Persones. Entitats Financeres i Tercer Sector Social

16 de desembre de 2010

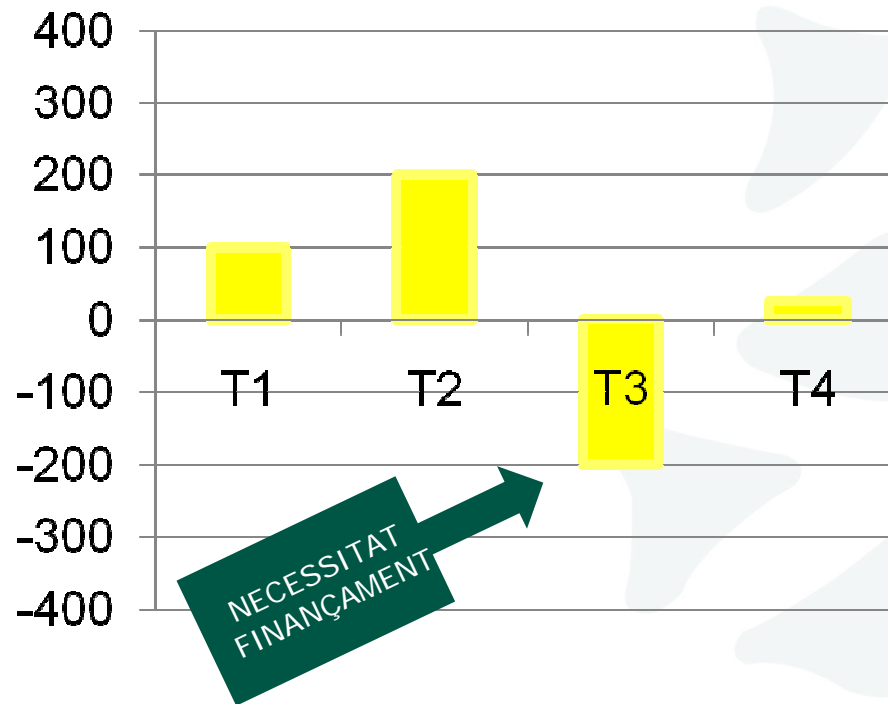
Tresoreria Centre Vermell



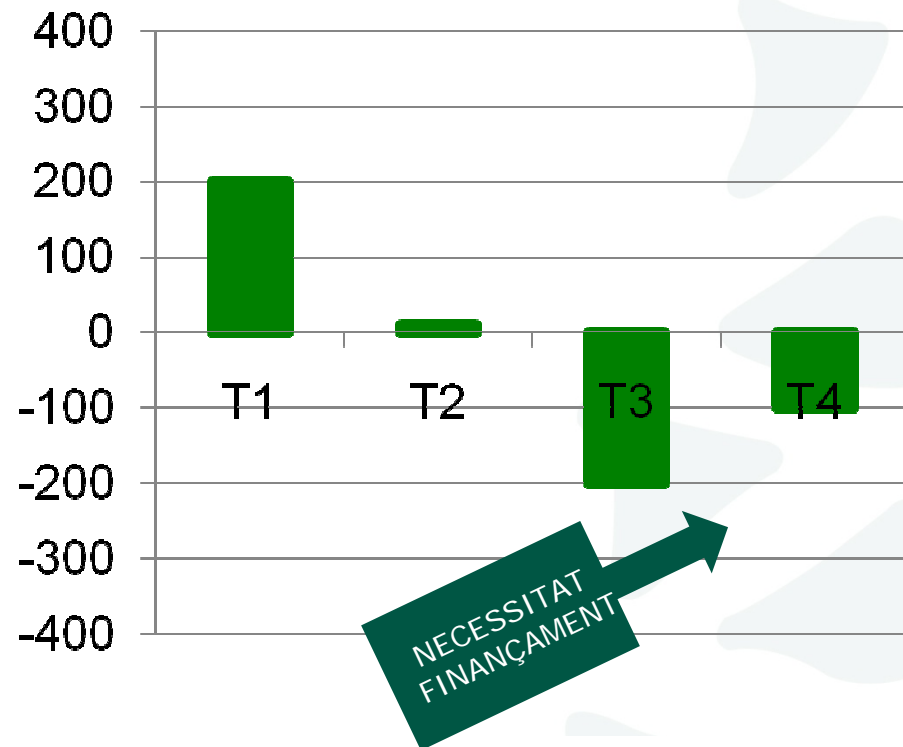
Tresoreria Centre Blau



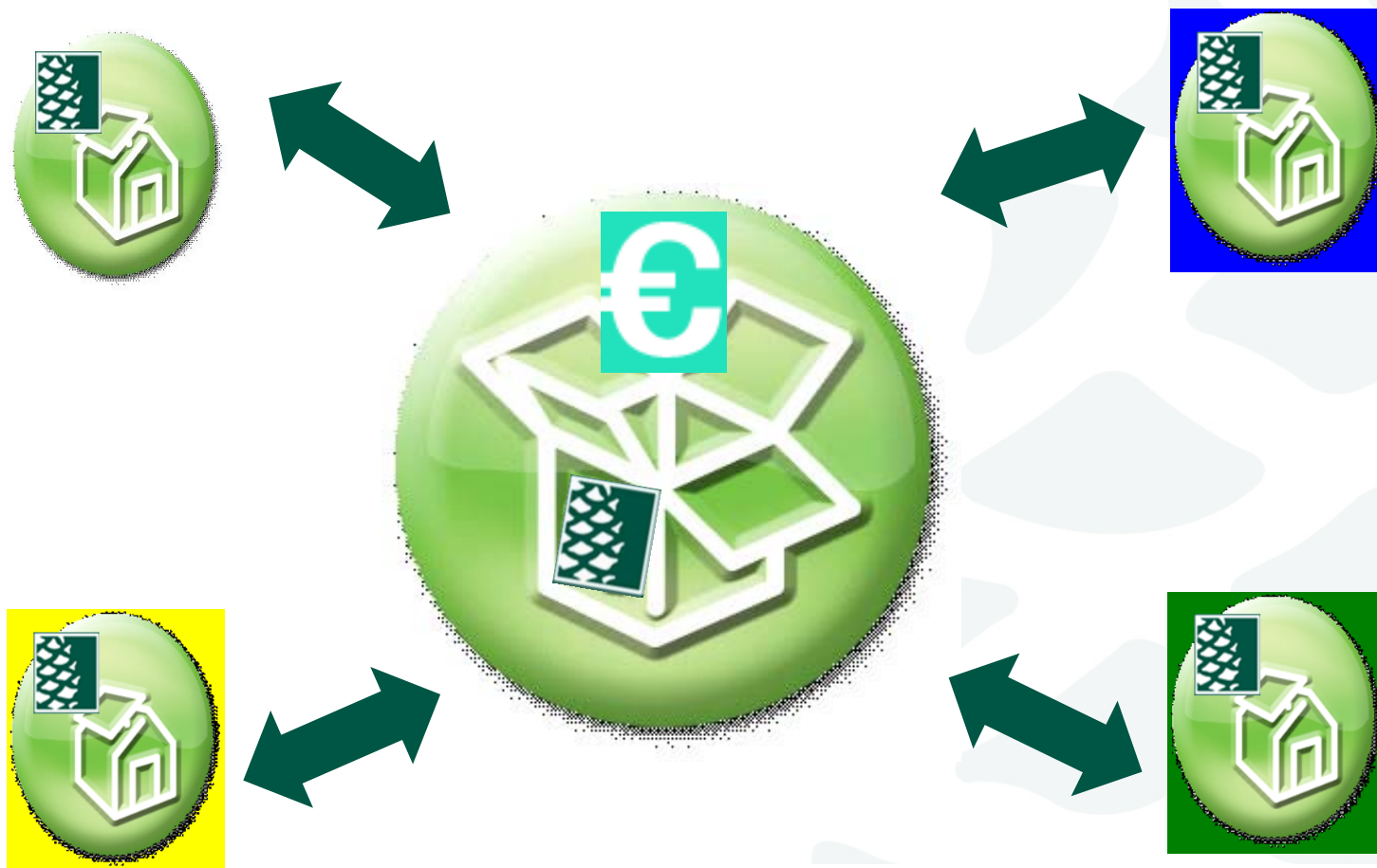
Tresoreria Centre Groc



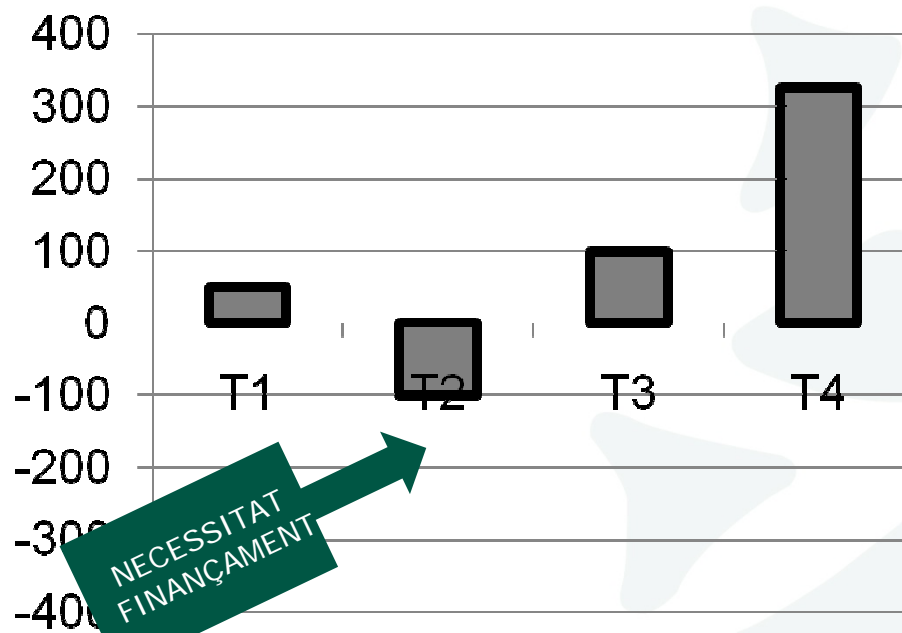
Tresoreria Centre Verd



Tresoreria Compartida



Tresoreria Compartida



Què cal?

- Un vincle: Treball comú, mateix sector, formen part d'un grup
- Regles de joc: un document d'acords, deures, compromisos, límits, seguiment,... jurídicament vàlid
- Un gestor: un centre ha de fer de gestor, ha de tenir poders bancaris
- Establir un preu de mercat, per les necessitats i els excedents

Principals avantatges

- Reducció de les necessitats de finançament aliè
- Millora del resultat financer sense comprometre disponibilitats
- Reducció de les despeses d'administració i seguiment de las tasques de tresoreria (economia d'escala)

Aspectes clau

- Cal un sistema d'informació i gestió ràpid i fiable pel que fa a cobraments i pagaments
- S'han d'establir límits de deute adequats a cada centre
- Seguiment adequat i periòdic dels comptes d'explotació

Perquè el Cash Pooling?

- Un sistema de “escombrat automàtic” dels saldos dels comptes bancaris, que facilita al gestor la gestió, el seguiment dels saldos dels comptes dels diferents centres, i la reducció de la despeses d'interessos
- Un projecte de gestió compartida de tresoreria, s'optimitza molt utilitzant aquesta prestació que ofereixen la majoria d'entitats financeres

Com funciona el Cash Pooling?

Seguirem l'exemple d'una cooperativa amb vàries seus a Catalunya.

Comencem el dia...



0

0

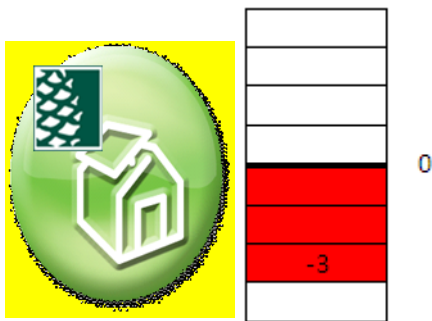
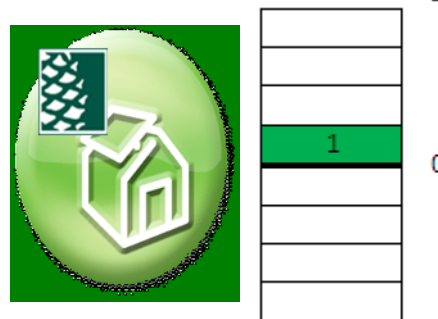
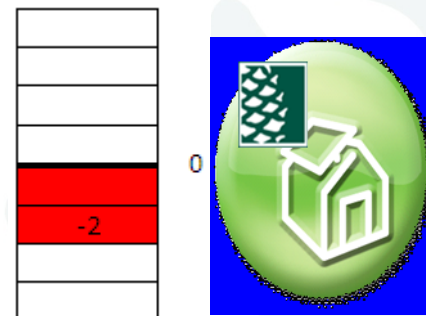
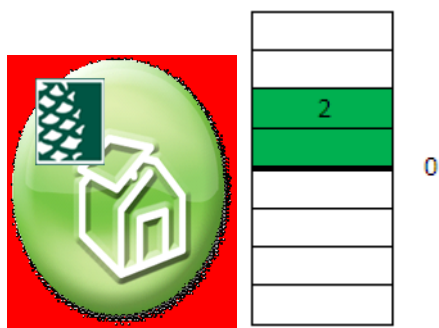


0

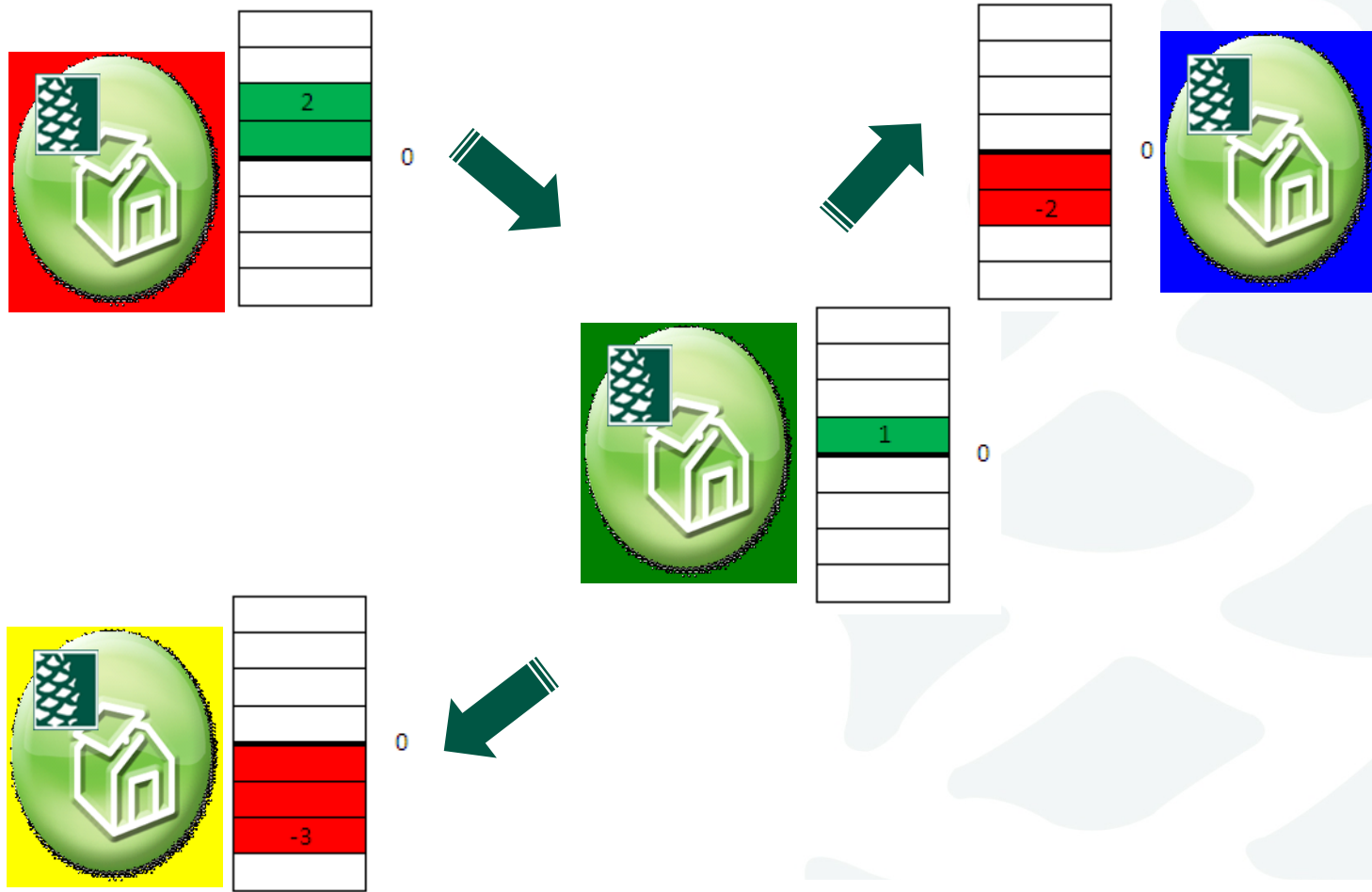


0

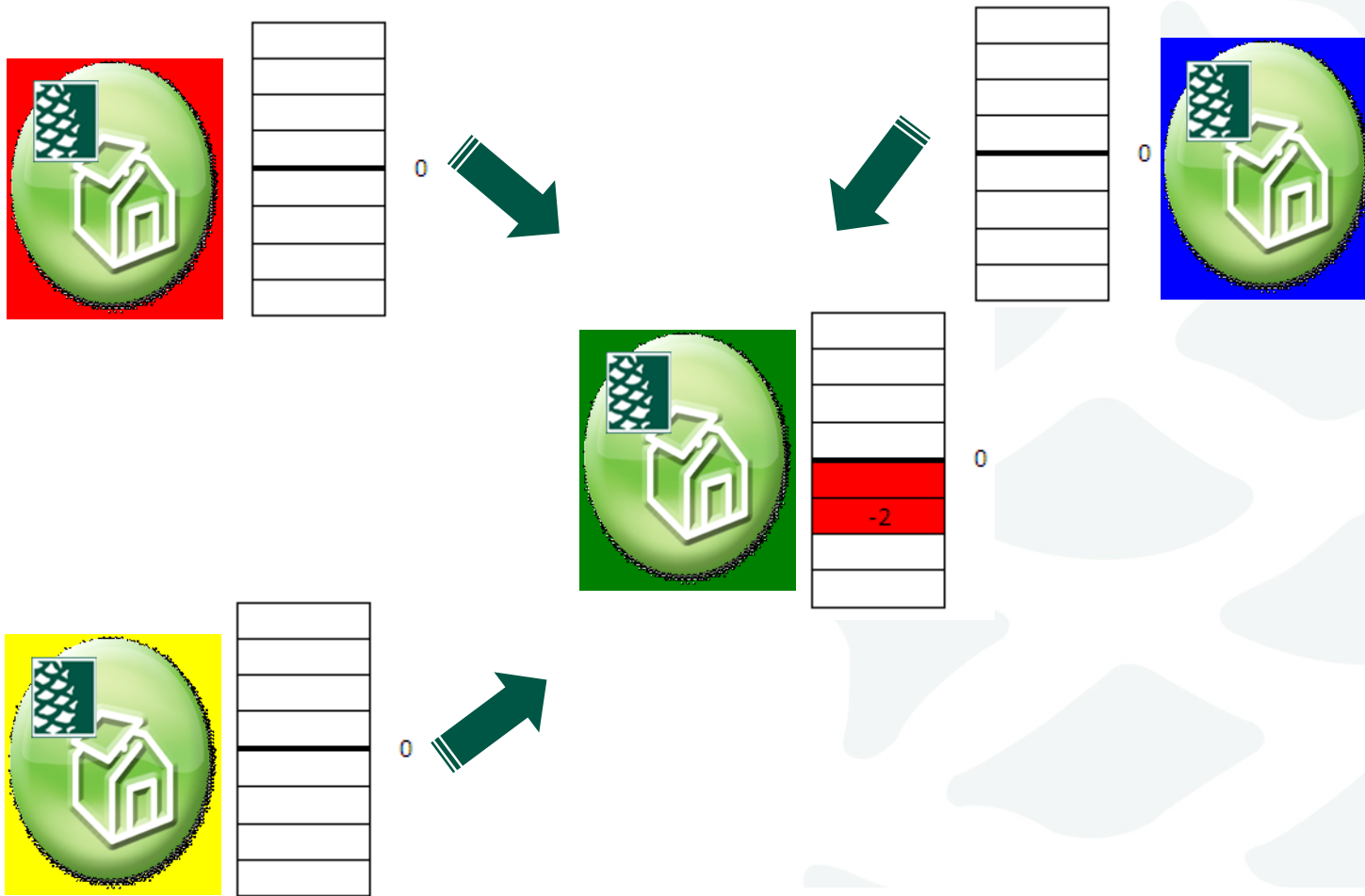
Acaba la gestió del dia...



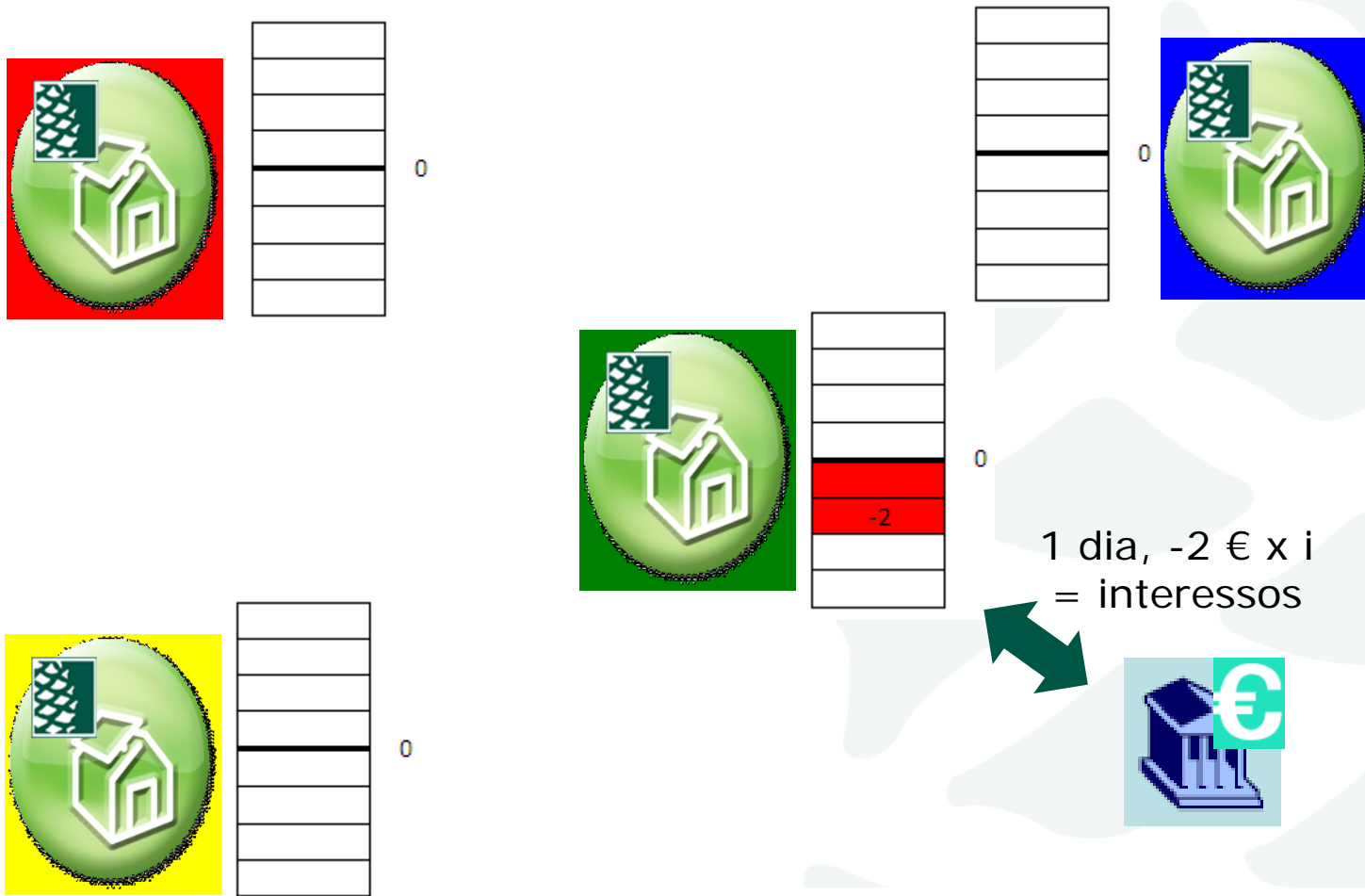
Al final del dia....



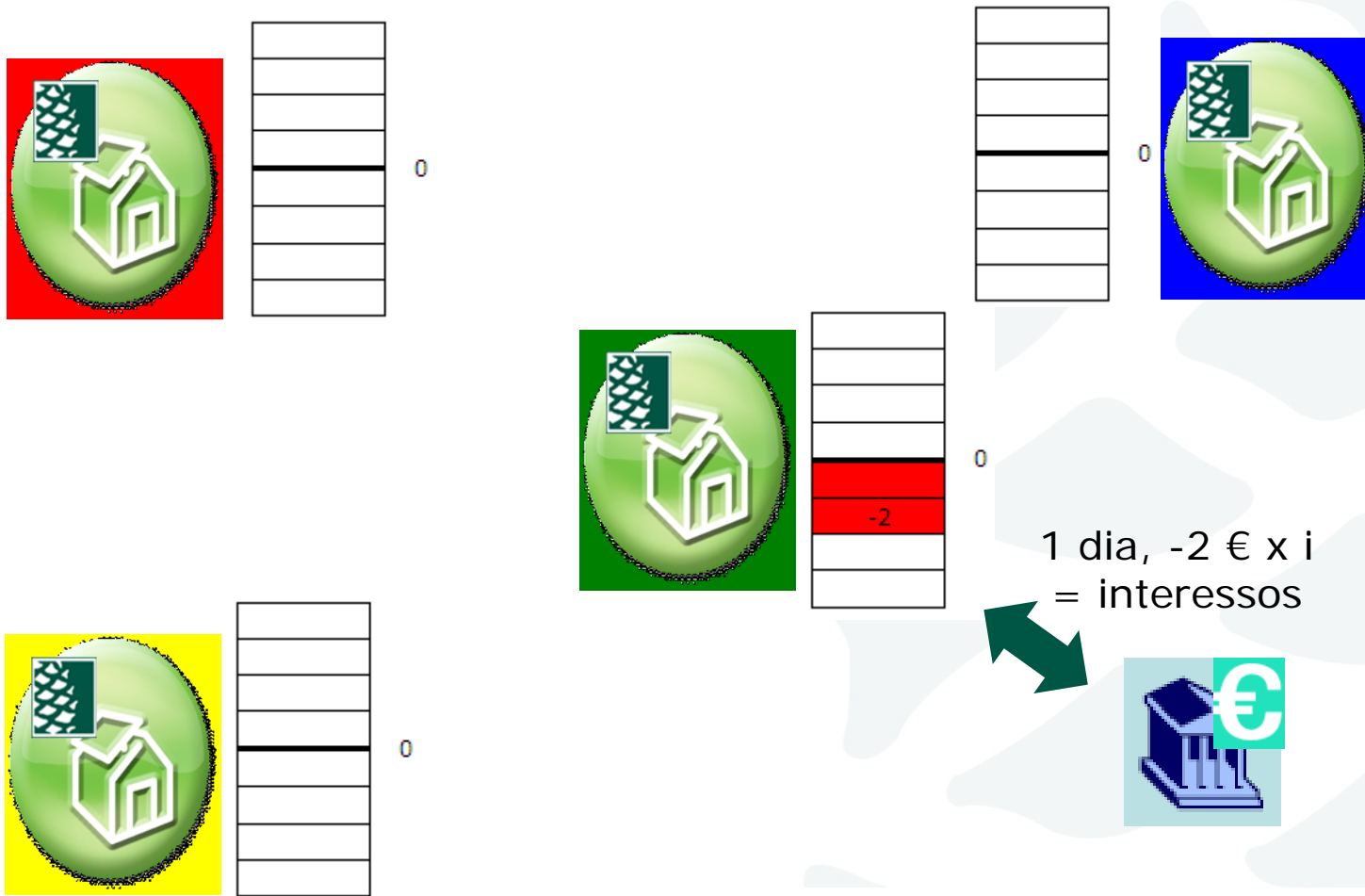
Al final del dia....



Al final del dia....



Al final del dia....





Fundació
Catalana
de l'Esplai

$i + f = c^2$
Infants feliços
ciutadans compromesos



Fundació
Catalana
de l'Esplai

$$\text{GCT} + \text{CP} = \text{T}^2$$