

Previsió de Tresoreria

La previsió de tresoreria és una eina fonamental de gestió del disponible de l'empresa, especialment en períodes de restricció creditícia (*crèdit brunch*).

Es tracta d'un informe que recull els cobraments i pagaments previstos en un horitzó temporal (típicament una setmana, quinzena, mes, trimestre, semestre o any); així, aquest informe en format de taula recull horitzontalment els diferents períodes en que s'hagi dividit l'horitzó temporal i verticalment recull les diferents partides de cobraments (bé per clients o bé per mitjà de cobrament) i els diferents conceptes de pagaments.

El resultat de restar del total de cobraments, el total de pagaments d'un període determinat, ens donarà una diferència, que podrà ser positiva o negativa.

(Veure Línia Cobraments menys Pag. Període)

A aquest import se li suma el saldo de tresoreria que existia al inici del període per obtenir el saldo de tresoreria al final del període. Si el saldo de tresoreria al final del període és negatiu marcarà una quantitat mínima de finançament necessari a obtenir per poder atendre els compromisos de pagament.

Algunes consideracions respecte a aquesta eina :

a) es tracta d'una previsió per la qual cosa comporta un grau d'incertesa. Els pagaments compromesos normalment són certs i es coneix el moment en que es produiran; els cobraments es poden endarrerir i afectar a la tresoreria prevista.

b) en les previsions de tresoreria superiors al trimestre, caldrà efectuar prèviament una previsió de vendes, i, en base al període de cobrament habitual pactat amb els clients, establir el

moment en que s'obtindrà el cobrament.

c) en el cas que l'empresa hagi establert un dia de pagament de proveïdors dins del mes; obtenir el saldo a final del mes no serà suficient i caldrà determinar també el saldo del dia establert de pagament a proveïdors.

La previsió de tresoreria ens ofereix informació sobre la evolució de la tresoreria en el futur i permet adoptar decisions de gestió per a ajustar desequilibris de tresoreria (bé sigui per defecte: avançant cobraments, renegociant pagaments, reestructurant deute o cercant finançament; o bé sigui per excés: col·locant l'excés de tresoreria en inversions adients). Serveix, en la major part del casos, per disminuir tensions de tresoreria futures adoptant decisions de gestió amb l'anticipació adequada.

EMPRESA: Mostra		1r Trimestre		
Exercici: 2013		Previsió Tresoreria Trimestral		
	Gener	Febrer	Març	
Cobraments				
Gir domiciliat	102.561,60	203.658,20	240.568,32	
Via Transferència	269.874,20	97.852,64	380.790,00	
Total Cobraments	372.435,80	301.510,84	621.358,32	
Pagaments				
Proveïdor 1	150.325,20		450.258,32	
Proveïdor 2	25.698,20	103.659,87		
Proveïdor 3	250.639,87	33.698,50	12.587,21	
Nòmines	60.236,50	60.562,81	60.432,50	
Total Pagaments	486.899,77	197.921,18	523.278,03	
Cobraments menys Pag. Període	-114.463,97	103.589,66	98.080,29	
Saldo Tresoreria Inici Període	7.520,56	-106.943,41	-3.353,75	
Saldo Tresoreria Final Període	-106.943,41	-3.353,75	94.726,54	
Financiació Necessària	106.941,41	3.353,75		

Nota: Si desitgeu suport en l'aplicació d'aquesta eina a la vostra empresa, contacteu amb AMSEL