

**PRESSUPOST DE TRESORERIA. TRESI, S.A.**

**SETEMBRE - OCTUBRE (2.1)**

|                               | SETEMBRE         | OCTUBRE           |                   |
|-------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial Tresoreria      | -1.453,21        | -3.839,17         |                   |
| <b>COBRAMENTS</b>             |                  |                   |                   |
| Vendes (setembre)             | 5.250,00         | 5.250,00          |                   |
| Vendes (agost)                | 2.000,00         | 0,00              |                   |
| Vendes (octubre)              |                  | 1.800,00          | 4.050,00 3.150,00 |
| Préstec bancari               |                  |                   |                   |
| <b>Total cobraments</b>       | <b>7.250,00</b>  | <b>7.050,00</b>   |                   |
| <b>PAGAMENTS</b>              |                  |                   |                   |
| Sous i salaris                | 4.100,00         | 4.500,00          |                   |
| Seguretat Social              | 1.198,00         | 1.291,50          | 1.417,50          |
| Telefonia                     | 750,00           | 900,00            |                   |
| Rebuts                        | 2.596,00         | 4.100,00          |                   |
| Liquidació IVA                | 0,00             | 4.796,35          |                   |
| Lísing                        | 991,96           | 991,96            |                   |
| Quota préstec                 |                  |                   |                   |
| Retenció IRPF                 |                  | 2.138,11          |                   |
| <b>Total pagaments</b>        | <b>9.635,96</b>  | <b>18.717,92</b>  |                   |
| Flux Caixa = Cobr - Pag       | -2.385,96        | -11.667,92        |                   |
| <b>SALDO FINAL TRESORERIA</b> | <b>-3.839,17</b> | <b>-15.507,09</b> |                   |

**2.2.** Sí es requereix d'accions

correctives ja que presenta dèficit de tresoreria pels mesos de setembre i d'octubre.

**2.3.** Ajornar el màxim possible els pagaments

(proveïdors) i cobrar al comptat dels seus clients oferint un descompte per pagament immediat.

**PRESSUPOST DE TRESORERIA. TRESI, S.A.**

**SETEMBRE - OCTUBRE (2.4. Amb dte del 3% per cobrament immediat)**

|                               | SETEMBRE         | OCTUBRE           |                   |
|-------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial Tresoreria      | -1.453,21        | 1.095,83          |                   |
| <b>COBRAMENTS</b>             |                  |                   |                   |
| Vendes (setembre)             | 10.185,00        | 0,00              |                   |
| Vendes (agost)                | 2.000,00         | 0,00              | 4.050,00 3.150,00 |
| Vendes (octubre)              |                  | 1.800,00          |                   |
| Préstec bancari               |                  |                   |                   |
| <b>Total cobraments</b>       | <b>12.185,00</b> | <b>1.800,00</b>   |                   |
| <b>PAGAMENTS</b>              |                  |                   |                   |
| Sous i salaris                | 4.100,00         | 4.500,00          | 1.417,50          |
| Seguretat Social              | 1.198,00         | 1.291,50          |                   |
| Telefonia                     | 750,00           | 900,00            |                   |
| Rebuts                        | 2.596,00         | 4.100,00          |                   |
| Liquidació IVA                | 0,00             | 4.796,35          |                   |
| Lísing                        | 991,96           | 991,96            |                   |
| Quota préstec                 |                  |                   |                   |
| Retenció IRPF                 |                  | 2.138,11          |                   |
| <b>Total pagaments</b>        | <b>9.635,96</b>  | <b>18.717,92</b>  |                   |
| Flux Caixa = Cobr - Pag       | 2.549,04         | -16.917,92        |                   |
| <b>SALDO FINAL TRESORERIA</b> | <b>1.095,83</b>  | <b>-15.822,09</b> |                   |

Situació de **DÈFICIT TRESORERIA** (Manca de liquiditat)

#### ACCIONS CORRECTIVES

##### Comercials

- \* **Terminis de cobrament més curts** als seus clients

##### Finançament bancari

- \* Drets futurs de cobrament ==> **Descompte bancari**

- \* Disposar d'un compte de crèdit i/o préstec

PRESSUPOST DE TRESORERIA. TRESI, S.A.  
SETEMBRE - OCTUBRE (2.5. Adquisició maquinària sense finançament)

|                          | SETEMBRE  | OCTUBRE    |
|--------------------------|-----------|------------|
| Saldo inicial Tresoreria | -1.453,21 | 1.095,83   |
| COBRAMENTS               |           |            |
| Vendes (setembre)        | 10.185,00 | 0,00       |
| Vendes (agost)           | 2.000,00  | 0,00       |
| Vendes (octubre)         |           | 1.800,00   |
| Total cobraments         | 12.185,00 | 1.800,00   |
| PAGAMENTS                |           |            |
| Sous i salaris           | 4.100,00  | 4.500,00   |
| Seguretat Social         | 1.198,00  | 1.291,50   |
| Telefonia                | 750,00    | 900,00     |
| Rebut                    | 2.596,00  | 4.100,00   |
| Liquidació IVA           | 0,00      | 4.796,35   |
| Lísing                   | 991,96    | 991,96     |
| Quota préstec            |           | 2.138,11   |
| Retenció IRPF            |           |            |
| Maquinària               |           | 16.940,00  |
| Total pagaments          | 9.635,96  | 35.657,92  |
| Flux Caixa = Cobr - Pag  | 2.549,04  | -33.857,92 |
| SALDO FINAL TRESORERIA   | 1.095,83  | -32.762,09 |

2.5. L'adquisició de la maquinària al comptat generaria una major tensió de tresoreria (greus problemes de liquiditat) el mes d'octubre amb la qual cosa es descarta i s'hauria de proposar el seu finançament per tal d'ajornar el màxim possible les sortides d'efectiu (caixa) a l'espera d'incrementar les entrades (cobraments).

PRESSUPOST DE TRESORERIA. TRESI, S.A.  
SETEMBRE - OCTUBRE. (2.6. Amb finançament bancari = préstec)

|                          | SETEMBRE  | OCTUBRE   | NOV      |
|--------------------------|-----------|-----------|----------|
| Saldo inicial Tresoreria | -1.453,21 | 1.095,83  |          |
| COBRAMENTS               |           |           |          |
| Vendes (setembre)        | 10.185,00 | 0,00      |          |
| Vendes (agost)           | 2.000,00  | 0,00      |          |
| Vendes (octubre)         |           | 1.800,00  | 4.050,00 |
| Préstec bancari          |           | 12.569,60 |          |
| Total cobraments         | 12.185,00 | 14.369,60 |          |
| PAGAMENTS                |           |           |          |
| Sous i salaris           | 4.100,00  | 4.500,00  |          |
| Seguretat Social         | 1.198,00  | 1.291,50  | 1.417,50 |
| Telefonia                | 750,00    | 900,00    |          |
| Rebut. Notaria           | 2.596,00  | 4.100,00  | 210,00   |
| Liquidació IVA           | 0,00      | 4.796,35  |          |
| Lísing                   | 991,96    | 991,96    |          |
| Quota préstec            |           |           | 578,91   |
| Retenció IRPF            |           | 2.138,11  |          |
| Maquinària               |           | 0,00      |          |
| Total pagaments          | 9.635,96  | 18.717,92 |          |
| Flux Caixa = Cobr - Pag  | 2.549,04  | -4.348,32 |          |
| SALDO FINAL TRESORERIA   | 1.095,83  | -3.252,49 |          |



DES

3.150,00

578,91